

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 1 КВАРТАЛ 2020 года.**

**АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».**

**Лицензии:**

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3085 от 08.09.2016;
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц № 3085 от 08.09.2016

## Оглавление

1. Кредитная организация .....	5
2. Допустимые сокращения .....	5
3. Краткая характеристика деятельности .....	6
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	6
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг .....	6
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности .....	8
4.3. Дополнительно раскрываемая информация .....	13
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств .....	14
5.1. Сопроводительная информация информации к статьям бухгалтерского баланса .....	14
5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов .....	14
5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	15
5.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	17
5.1.4. 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 .....	18
5.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации .....	23
5.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки .....	23
5.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды) .....	25
5.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам (тыс. руб.) .....	27
5.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	27
5.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую .....	28



5.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету. ....	28
5.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения: .....	28
5.1.13. По каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.....	28
5.1.14. Информация по каждому классу основных средств .....	29
5.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД): .....	31
5.1.16. Информация об операциях аренды .....	32
5.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением созданных кредитной организацией и прочих нематериальных активов .....	33
5.1.18. 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. ....	35
5.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты овернайт, синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков) .....	36
5.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	36
5.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи .....	37
5.1.22. Информация в отношении финансовых обязательств .....	37
5.1.23. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	38
5.1.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.....	38
5.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения .....	38

5.1.26. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	39
5.1.27. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.....	40
5.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала: .....	40
5.2. Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах .....	42
5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	47
5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....	48
6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	49
6.1. Кредитный риск .....	51
6.2. Рыночный риск.....	54
6.3. Риск ликвидности .....	55
6.4. Информация по операциям хеджирования .....	56
6.5. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств .....	57
7. Информация об управлении капиталом .....	60
8. Информация по сегментам деятельности.....	64
9. Информация об операциях со связанными сторонами .....	64
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации .....	67
11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.....	67
12. Объединение бизнесов .....	67
13. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию .....	67



## 1. Кредитная организация

Полное фирменное наименование кредитной организации	Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»
Место нахождения и адрес кредитной организации	Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46. (место нахождения совпадает с адресом)
Изменение реквизитов по сравнению с предыдущим периодом	Изменений реквизитов не происходило.
Отчетный период	1 квартал 2020 года
Единицы измерения годовой отчетности	Тыс. руб.
Единицы измерения в пояснительной информации	Тыс. руб. (Если не указано иное)
Информация о банковской группе	АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» входит в состав банковской группы, головной организацией которой является ПАО «Совкомбанк»
Место публикации	<a href="http://www.volgaex.ru">http://www.volgaex.ru</a>

Состав участников банковской группы по состоянию на 01.04.2020 представлен в таблице:

Порядковый номер	Полное наименование участника банковской группы	Доля участия банковской группы в деятельности участника банковской группы, процент
1	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»	100.0000

## 2. Допустимые сокращения

Для целей пояснительной информации к годовой отчетности Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» понимается как АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» (далее - «Кредитная организация», «Общество», «Банк»).

СС- справедливая стоимость

ПСД- прочий совокупный доход

ССчПСД / ССПСД- справедливая стоимость через прочий совокупный доход

ССчПУ- справедливая стоимость через прибыль и убыток

ПФИ- производный финансовый инструмент

ОКУ- ожидаемые кредитные убытки

ОС- основные средства

СПИ- срок полезного использования

НМА- нематериальные активы

ДАП- долгосрочные активы, предназначенные для продажи

### 3. Краткая характеристика деятельности

Основной деятельностью Банка являются операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

Банк предоставляет банковские гарантии, в том числе в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ от 5 апреля 2013 года «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Решением Совета директоров Банка России от 04.04.2018 (протокол №10) утвержден План финансового оздоровления Банка.

По итогам 1 квартал 2020 года прибыль Банка составила 1 537 538 тыс. руб.  
Капитал Банка по состоянию на 01.04.2020 составил 22 779 508 тыс.руб.

Основная доходность в 1 квартале 2020 года Банком получена по операциям с иностранной валютой и переоценкой активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте 6 152 919 тыс. руб. ( 1 квартал 2019 года – 1 284 943 тыс. руб.):

Наименование статьи	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 5 049 618	4 172 417
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 202 537	- 2 887 474
Итого	6 152 919	1 284 943

Единственным акционером АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» 20 марта 2020 года принято решение о реорганизации АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» в форме присоединения к Публичному акционерному обществу «Совкомбанк» (Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 963, место нахождения: Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46, ОГРН 1144400000425), с переходом к ПАО «Совкомбанк» всех прав и обязанностей присоединяемого АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА». В результате реорганизации ПАО «Совкомбанк» станет правопреемником АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА».

Реорганизация направлена на упрощение структуры собственности, консолидацию капиталов банков, достижение наиболее эффективного использования их активов, повышение конкурентоспособности и качества услуг, предоставляемых на банковском рынке, рационализацию управления и сокращение издержек банковской группы.

С учетом нормативных сроков проведения мероприятий по реорганизации предполагаемый срок завершения реорганизации АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА: 15 июня 2020 года. Возможно изменение указанного срока прохождения реорганизационных процедур.

### 4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

#### 4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

При формировании учетной политики Банка используются следующие основополагающие принципы:

- Непрерывность деятельности.

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

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».



Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на доходы Банка (по размещенным денежным средствам Банка) или на его расходы (по привлеченным денежным средствам Банка) соответственно. Метод начисления относится только к признанным доходам и расходам в соответствии с принципами, изложенными в главе 3 Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

- Осторожность.

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

Большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, недопущение создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций.

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

- Раздельное отражение активов и пассивов.

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

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, предназначенных для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:



-полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, включая особенность принятия к бухгалтерскому учету первичных документов с расхождением оплаченной суммы с суммой предоставленных документов по факту оказания хозяйственных услуг, в пределах одного рубля. Вариант округления производится по правилам математики: до 50 копеек в меньшую сторону – на доходы, при расхождениях более 50 копеек, в сторону рубля – на расходы.

-непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

-рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

Признание доходов:

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении данных условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

#### ***4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности***

4.2.1. Под денежными средствами понимаются наличные и безналичные денежные средства в рублях и иностранной валюте.

Эквиваленты денежных средств - вложения в высоколиквидные финансовые инструменты со сроком погашения не более трех месяцев, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

При этом учет операций по движению безналичных денежных средств ведется на основании первичных документов, приложенных к выпискам с соответствующих счетов; по движению наличных денежных средств - на основании кассовых документов, предусмотренных для оформления соответствующих операций с наличными деньгами.

Учет операций по движению средств в иностранных валютах одновременно ведется в соответствующей иностранной валюте и в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации.

Под эквивалентами денежных средств понимаются вложения в высоколиквидные финансовые инструменты со сроком погашения не более трех месяцев, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.



Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, счета «ностро» в Центральном банке Российской Федерации и других банках, расчеты с валютными и фондовыми биржами.

Фонд обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации не рассматривается в качестве эквивалента денежных средств ввиду ограничений на его использование.

4.2.2. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Исключения из общего правила:

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ). Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости.

Банк по собственному усмотрению на дату привлечения финансового обязательства может классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемое по ССЧПУ в соответствии с подп. 4.2.2 п.4.2 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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

Критерий существенности оценивается через влияние на рыночные риски.

Критерий существенности 10% от справедливой стоимости финансового инструмента, определенной на последнюю дату оценки.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», не реже чем на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты является существенным, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Критерий существенности - отклонения от -5% до + 5% от справедливой стоимости ценных бумаг.

4.2.3. Банк использует одну из бизнес-моделей в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), целью которой является получение прибыли за счет роста справедливой стоимости активов. Данная бизнес-модель применяется в отношении ценных бумаг, приобретаемых Банком в торговый портфель, производных финансовых инструментов.

В соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации – в редких, исключительных случаях возможен пересмотр бизнес-модели по финансовому инструменту) как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно сократить непоследовательность в применении принципов



оценки или признания (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая в противном случае возникла бы при оценке активов или обязательств или признании связанной с ними прибыли и убытков с использованием различных баз оценки активов или обязательств.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по ССчПСД, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли (торговый портфель), оцениваются по ССчПУ.

4.2.4. Методика использования моделей оценки ожидаемых кредитных убытков (оценочного резерва) в соответствии с МСФО 9 описывает правила оценки параметров кредитного риска и расчета резерва под обесценение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, обязательств кредитного характера, а также долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО 9. Распространяется на кредитный портфель, требования к финансовым институтам, ценные бумаги, а также прочие финансовые инструменты, подлежащие резервированию в соответствии с требованиями МСФО 9.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия (подпункт 2.1.2 пункта 2.1 606-П):

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

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

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

Резерв под обесценение формируется на основе:

1. Ожидаемых кредитных убытков в течение года – для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания, или признаков обесценения;

2. Ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по портфелю ценных бумаг.

*Вероятность дефолта (PD)*

Так как стандарт МСФО 9 требует, чтобы при расчете ожидаемых кредитных убытков учитывалась обоснованная и подтверждаемая информация о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, в качестве вероятности дефолта используются значение PD из ежегодно публикуемых отчетов по миграции рейтингов международных рейтинговых агентств большой тройки. При отсутствии внешнего рейтинга – в качестве вероятности дефолта используются оценки PD, определяемые на основе внутренней рейтинговой модели.

*Потери в случае дефолта (LGD)*

Потери в случае дефолта для сегмента «Ценные бумаги» определяются экспертно на уровне 100%.

*Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)*



В целях расчета ожидаемых кредитных убытков срок финансового инструмента ограничивается датой ближайшей оферты (при ее отсутствии – датой погашения финансового инструмента).

По нашему мнению информация об изменении справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, обусловленном изменениями кредитного риска по финансовому активу или финансовому обязательству раскрыта достоверно во всех существенных отношениях.

В отчетном периоде условия для применения методов определения вероятности возникновения или увеличения влияния на прибыль или убыток учетного несоответствия отсутствовали.

4.2.5. Банк относит к сделкам на стандартных условиях договорные обязательства по будущим операциям с фиксированной ценой между датой заключения сделки и датой расчетов с непродолжительным сроком действия обязательства.

К сделкам на стандартных условиях Банк относит:

-сделки с иностранной валютой со сроком менее 3 дней;

-сделки с ценными бумагами со сроком менее 3 дней.

Банк использует для учета сделок на стандартных условиях метод учета по дате расчетов.

4.2.6. Банк определяет отражение в отчете о совокупном доходе чистой прибыли/(убытка) в следующем порядке:

- по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: процентные доходы и доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости;

- по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: процентные расходы и доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости;

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: процентные доходы, рассчитанные с применением метода эффективной процентной ставки, прочие доходы и затраты по сделкам, полученные/(уплаченные) Банком, которые не превышают установленный порог материальности 30 млн рублей по пункту 2.7.1 «Затраты по сделке» Учетной политики;

- по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: процентные расходы, рассчитанные с применением метода эффективной процентной ставки, прочие затраты и доходы по сделкам, (понесенные)/полученные Банком, которые не превышают установленный порог материальности;

- По инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД):

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Прибыли и убытки по долевым инструментам, оцениваемым по ССПСД, никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обязательствам по выданным финансовым гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4.2.7. Описание каждого значимого положения учетной политики отражено в других пунктах пояснительной записки.



Отраженные оценки и суждения в учетной политике подвергаются постоянному анализу и основаны на опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. Руководством, помимо применения расчетных оценок используются некоторые суждения в процессе применения учетной политики. Суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности представлены ниже.

#### Неопределенность оценок.

В процессе применения учетной политики руководство использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в годовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

#### Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения. В частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

#### Реклассификация финансовых активов.

Оценка того, является ли изменения обстоятельств достаточным для изменения бизнес-модели в отношении некоторых портфелей финансовых активов, представляет собой существенное суждение.

#### Переоценка зданий и инвестиционной собственности.



После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

#### Отложенный налог.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Для оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налог на прибыль, может быть достаточно выполнения одного из следующих условий:

- имеются ли у кредитной организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли кредитная организация получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

При формировании профессионального суждения учитывается выполнение данных условий.

Вероятность получения налогооблагаемой прибыли и оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и (или) на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, являются предметом профессионального суждения. В признании дохода Банк применяет принцип осторожности.

4.2.8. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности приведена в п. 4.2.8 пояснительной записки.

### **4.3. Дополнительно раскрываемая информация**

Изменения в Учетную политику на следующий отчетный (2020-й) год вызваны внедрением международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского



учета договоров аренды кредитными организациями», внесением изменений в Положения 579-П<sup>1</sup>, 446-П<sup>2</sup> и 448-П<sup>3</sup>.

Основные нововведения в Учетной политике с 01 января 2020 года:

1. Банк в качестве арендатора учитывает арендованное имущество двумя способами:
  - на дату начала аренды признается право пользования активом по фактической стоимости, одновременно учитывается обязательство по аренде;
  - арендные платежи учитываются равномерно в течение срока аренды как расход. Право пользования активом и обязательство по аренде признавать не нужно, если аренда является краткосрочной или объект аренды имеет низкую стоимость.
2. Банк в качестве арендодателя использует также два способа учета арендованного имущества: как объект учета операционной или финансовой аренды.
3. Уточнен порядок бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости и иных активов.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

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

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

### 5.1. Сопроводительная информация информации к статьям бухгалтерского баланса

#### 5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	31 марта 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.
денежные средства в кассе и банкоматах	0	0
денежные средства в пути и драгоценные металлы	0	0
денежные средства на счетах в Банке России	1 972	1989
обязательные резервы, депонированные в Банке России	10 199	10 858
корреспондентские счета в кредитных организациях	5 112 265	5 082 661
корреспондентские счета в кредитных организациях - нерезидентах	0	0
средства на прочих счетах (торговых, в клиринговых организациях)	1 102	1 060

Резерв	Тыс.руб.
Резерв на возможные потери 31 декабря 2019	916 662
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2019	0
Восстановление/(создание) резерва на возможные потери за период	0
Списание	16
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	0

<sup>1</sup> Положение Банка России №579-П от 27.02.2017 «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», далее – Положение 579-П

<sup>2</sup> Положение Банка России №446-П от 22.12.2014 «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», далее – Положение 446-П

<sup>3</sup> Положение Банка России №448-П от 22.12.2014 «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях, далее – Положение 448-П



Резерв на возможные потери 31 марта 2020	916 646
Оценочный резерв под ОКУ 31 марта 2020	0

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

**5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Активы	31 марта 2020 г, тыс. руб.			Активы, реклассифицированные в течение I квартала 2020 г, тыс. руб.		
	Всего	RUR	USD	Всего	RUR	USD
Корпоративные облигации и еврооблигации	3 509 993	3 509 993	0	0	0	0
Облигации компаний с долей участия государства	956 754	956 754	0	0	0	0
Облигации федерального займа	200	200	0	0	0	0
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	7 201 082	7 201 082	0	0	0	0
Пассивные инвестиционные фонды	30 935	30 935	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты	1 010 940	1 010 940	0	0	0	0
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>12 709 904</b>	<b>12 709 904</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация по производным финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток на 01.04.2020:

Показатель	31 марта 2020, тыс. руб.	31 декабря 2019, тыс. руб.
<b>Форвард, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
иностранная валюта	0	0
драгоценные металлы	0	0
ценные бумаги	0	-
<b>Опцион, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
иностранная валюта	0	0
<b>Своп, всего, в том числе с базисным активом:</b>	<b>1 010 940</b>	<b>1516</b>
иностранная валюта	1 010 940	1516
процентная ставка	0	0
иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	0	-
<b>Прочие сделки</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>1 010 940</b>	
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>1516</b>

Информация по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием вида деятельности, размера купонного дохода и срока погашения на 01.04.2020 г.

Долговые ценные бумаги	31 марта 2020 г, тыс. руб.			Активы, реклассифицированные в статью в течение 1 квартал 2020, тыс. руб.		
	Сумма	Купонная ставка	Срок обращения	Сумма	Купонная ставка	Срок обращения
Банки, RUR	27 491	6,4% - 9,25%	Июль 2021 - Сентябрь 2029	-	-	-
Государственные и муниципальные образования, RUR	7 201 282	6% - 14%	Май 2020 - Сентябрь 2031	-	-	-
Диверсифицированные холдинги, RUR	1 163 236	7,5% - 12,1%	Май 2020 - Июнь 2026	-	-	-
Добыча полезных ископаемых, RUR	149	7,5% - 7,5%	Февраль 2028 - Февраль 2028	-	-	-
Нефтехимия, RUR	313	8,1% - 8,1%	Январь 2023 - Январь 2023	-	-	-
Промышленное производство, RUR	395	8,25% - 9%	Февраль 2022 - Август 2029	-	-	-
Прочие, RUR	172 102	8,7% - 10,44%	Февраль 2022 - Май 2031	-	-	-
Прочие финансовые институты, RUR	316 618	6,85% - 14%	Ноябрь 2021 - Апрель 2032	-	-	-
Строительство и проектирование, RUR	1 813 151	7,31% - 10,75%	Июль 2022 - Сентябрь 2031	-	-	-
Телекоммуникации, RUR	3 637	6,85% - 8,5%	Июнь 2021 - Август 2031	-	-	-
Торговля, RUR	13 257	7,25% - 10,45%	Февраль 2022 - Июль 2046	-	-	-
Транспорт и инфраструктура, RUR	956 397	7,3% - 13,1%	Февраль 2024 - Апрель 2041	-	-	-
Энергетика, RUR	1	6,95% - 6,95%	Март 2023 - Март 2023	-	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>11 668 029</b>			-		

Информация о финансовых активах, оцениваемых через прибыль или убыток, на 01.01.2020 г.

Активы	31 декабря 2019, тыс. руб.			Активы, реклассифицированные в статью 1 января 2019, тыс. руб.		
	Всего	RUR	USD	Всего	RUR	USD
Корпоративные облигации и еврооблигации	31 779 773	14 753 559	17 026 214	43 692 975	19 452 328	24 240 647
Облигации компаний с долей участия государства	939 084	937 185	1 899	983 710	981 672	2 038
Облигации федерального займа	650	650	0	1 331	1 331	0
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	11 468 910	11 468 910	0	11 754 881	11 754 881	0
Паевые инвестиционные фонды	30 935	30 935	0	48 395	48 395	0
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>44 219 352</b>	<b>27 191 239</b>	<b>17 028 113</b>	<b>56 481 292</b>	<b>32 238 607</b>	<b>24 242 685</b>



Информация по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с указанием вида деятельности, размера купонного дохода и срока погашения на 01.01.2020 г.

Долговые ценные бумаги	31 декабря 2019, тыс. руб.			Активы, реклассифицированные в статью 1 января 2019, тыс. руб.		
	Сумма	Купонная ставка	Срок обращения	Сумма	Купонная ставка	Срок обращения
Банки, RUR	2 995 722	6,4% - 14,5%	Декабрь 2020 - Сентябрь 2029	1 615 049	7,6% - 14,5%	Февраль 2019 - Ноябрь 2027
Банки, USD	3 670 432	6,5% - 6,5%	Декабрь 2026 - Декабрь 2026	4 039 276	6,5% - 6,5%	Декабрь 2026 - Декабрь 2026
Государственные и муниципальные образования, RUR	11 469 560	6% - 14%	Май 2020 - Апрель 2027	11 756 212	6% - 15%	Октябрь 2019 - Сентябрь 2031
Диверсифицированные холдинги, RUR	3 006 863	7,5% - 12,1%	Май 2020 - Декабрь 2027	3 236 021	8,75% - 12,1%	Май 2020 - Декабрь 2027
Добыча полезных ископаемых, RUR	150	7,5% - 7,5%	Февраль 2028 - Февраль 2028	1 204	7,5% - 7,5%	Февраль 2028 - Февраль 2028
Нефтехимия, RUR	469	8,1% - 8,8%	Май 2020 - Январь 2023	49	8,1% - 8,8%	Май 2020 - Январь 2023
Промышленное производство, RUR	589	8,25% - 13,9%	Февраль 2022 - Август 2029	1 389 972	9,95% - 13,9%	Сентябрь 2026 - Февраль 2028
Прочие, RUR	167 758	8,7% - 10,44%	Февраль 2022 - Май 2031	954 303	10,44% - 11,7%	Февраль 2023 - Май 2031
Прочие финансовые институты, RUR	5 998 402	7,5% - 14,25%	Июнь 2020 - Апрель 2032	7 575 578	8,15% - 14,25%	Июнь 2020 - Август 2049
Прочие финансовые институты, USD	13 357 680	4,125% - 7,121%	Июль 2021 - Февраль 2028	20 203 409	4,1% - 8,25%	Май 2019 - Февраль 2028
Строительство и проектирование, RUR	2 561 851	7,31% - 11,25%	Апрель 2022 - Сентябрь 2031	2 879 976	5,18% - 11,25%	Декабрь 2019 - Сентябрь 2031
Телекоммуникации, RUR	11 664	6,85% - 8,5%	Июнь 2021 - Август 2031	1 022 762	7,2% - 12,75%	Июль 2019 - Сентябрь 2026
Торговля, RUR	8 173	7,25% - 10,45%	Март 2022 - Июль 2046	780 618	9,4% - 9,55%	Апрель 2021 - Июль 2046
Транспорт и инфраструктура, RUR	939 103	7,3% - 12,5%	Февраль 2024 - Апрель 2041	978 421	7,3% - 13,1%	Октябрь 2025 - Апрель 2041
Энергетика, RUR	1	6,95% - 6,95%	Март 2023 - Март 2023	47	6,95% - 6,95%	Март 2023 - Март 2023
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>44 188 417</b>			<b>56 432 897</b>		

Информация об объеме вложений в финансовые активы, по которым сформирован в соответствии с Указанием Банк России от 17 ноября 2011 года №2732-У

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемая для формирования резерва	174 614	57 529	117 085
Сформированный резерв на возможные потери	87 307	28 765	58 542

*5.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*

На 01.04.2020 г и на 01.01.2020 г, у Банка отсутствовали вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



**5.1.4. 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**

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории РФ и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов РФ».

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

3 уровня оценки справедливой стоимости:

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов описана в Приложении № 39 к Учетной политике.

**1) Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов**

1.1) Определение справедливой стоимости финансовых инструментов в условиях активного рынка.



Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов на основании исходных данных 1 Уровня.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

1.1.1) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа ММББ – РТС») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Банк не использует данные торгов в режиме переговорных сделок (РПС), а использует данные торгов в режиме «Т0 основной режим» и «Т+».

ПАО «Московская биржа ММББ – РТС» раскрывает ценовые котировки в соответствии с Приложением 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не более 30 календарных дней.

Надежно определенной справедливой стоимостью ценной бумаги в дату размещения при отсутствии торгов признается средневзвешенная цена размещения.

1.1.2) Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг.

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг (на дилерском рынке), надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной справедливой стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день, ближайший ко дню проведения оценки справедливой стоимости, но не позже 30 календарных дней.

1.1.3) На основании профессионального суждения для отдельных финансовых инструментов может устанавливаться приоритетный рынок для определения справедливой цены – организованный (ММББ-РТС) или неорганизованный (Bloomberg).

1.2) Определение справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже.

Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

В случае отсутствия активного рынка определение текущей справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется следующим образом.



Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке. К исходным данным 2 Уровня относятся данные:

- прямые котировки по идентичным финансовым инструментам, полученные с основного рынка (при условии несоблюдения критерия активности на дату определения справедливой стоимости);

- индикативные котировки по идентичным финансовым инструментам (котировки, объявленные брокерами, дилерами, управляющими, в том числе адресные по запросу Банка);

- расчетные механизмы определения справедливой стоимости, основанные на наблюдаемых данных активного рынка по идентичным финансовым инструментам, не являющиеся котируемыми ценами для финансового инструмента: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые на стандартных котируемых интервалах; подразумеваемые волатильности; кредитные спреды и другая уместная информация (в том числе может применяться методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов, основанная на расчетных механизмах с использованием исходных данных 2-го уровня).

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке:

- расчетные механизмы определения справедливой стоимости, не использующие рыночные наблюдаемые исходные данные.

Ненаблюдаемые исходные данные для оценки справедливой стоимости финансового инструмента используются Банком в тех случаях, когда наблюдаемые исходные данные недоступны и содержат допущения о риске, присущем методу оценки и риску, присущем исходным данным для метода оценки, включая допущения участников рынка.

Рынки, на которых исходные данные могут быть наблюдаемыми, включают биржи, рынки дилеров, рынки брокеров и рынки с отношениями «принципал-принципал».

Справедливая стоимость использует наивысший возможный уровень исходных данных. Любая комбинация уровней понижает справедливую стоимость до низшего уровня из комбинации.

Банк использует методы оценки, которые соответствуют обстоятельствам и для которых доступны надлежащие данные для оценки справедливой стоимости, максимизирующие использование соответствующих наблюдаемых исходных данных и минимизирующие использование ненаблюдаемых исходных данных.

В случае отсутствия обращения ценной бумаги на рынке (отсутствия рыночных котировок), оценка справедливой стоимости ценной бумаги производится с помощью метода оценки в соответствии с доходным подходом (метод дисконтирования денежных потоков) и определяется расчетным путем.

## **2) Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (ПФИ)**

2.1) Определение справедливой стоимости (далее – СС) ПФИ в условиях активного рынка.

По ПФИ, для которых рынок признается Банком активным, используются доступные исходные данные Уровня 1.

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных финансовых инструментов, к которым у Банка есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство СС и используется для оценки без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Банк использует различные методы определения СС в зависимости от вида ПФИ и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки:



- последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
  - последняя средневзвешенная цена, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
  - последняя цена закрытия, определяемая организатором торгов, где Банком был куплен/продан оцениваемый ПФИ;
- расчетные методы.

2.2) Определение справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка.

Оценка СС ПФИ при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных Уровня 2 и 3, при этом предпочтение отдается исходным данным Уровня 2.

Исходные данные Уровня 2 – это корректируемые данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

К исходным данным Уровня 2 относятся:

- котированные цены или доходности по аналогичным ПФИ, торгуемым на активных рынках;
- данные, наблюдаемые для финансового инструмента и подтвержденные на активном рынке, такие как: процентные ставки/кривые процентных ставок (LIBOR, EURIBOR, MosPrime, RUONIA и др.), кредитные спреды и т.п.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка СС будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые данные для оцениваемого финансового инструмента, а также исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные Уровней 1 и 2.

Для целей определения СС ПФИ при отсутствии активного рынка могут использоваться следующие методы:

- СС аналогичного финансового инструмента. В данном случае у аналогичного ПФИ и оцениваемого ПФИ должны быть одинаковыми следующие параметры: вид ПФИ, базисный(е) актив(ы), валюта ПФИ, дата окончания срока исполнения договора;
- как цена такого же ПФИ, определенная с использованием типовых моделей расчета цен ПФИ, реализованных информационным агентством "Томсон Рейтерс" (Thomson Reuters) или информационным агентством "Блумберг" (Bloomberg) в соответствии с пунктом 3.5 Указания № 3413-У;
- как цена ПФИ, определенная контрагентом, являющимся расчетным агентом по данной сделке;
- расчетные способы определения справедливой стоимости на основании математических алгоритмов (метод дисконтирования денежных потоков и др.). При определении СС указанными подходами расчетная стоимость определяется в соответствии с пунктом 4 Указания № 3413-У, Методикой НФА или в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов (Приложение № 39 к Учетной политике Банка).

2.3) При определении справедливой стоимости ПФИ, обращающихся на иностранных фондовых биржах и/или обращающихся преимущественно на внебиржевом рынке, допускается использовать последние доступные исходные данные, в случае если дата определения СС приходится на рабочий день в Российской Федерации и нерабочий день в стране обращения оцениваемого финансового инструмента.

В отчетном периоде изменения в метод оценки справедливой стоимости не вносились.

**Уровень иерархии справедливой стоимости:**

Показатель	31 Марта 2020, тыс. руб.			
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)	Итого
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 231 080	5 436 949	-	11 668 029
Паевые инвестиционные фонды	-	-	30 935	30 935
Производные финансовые инструменты	-	1 010 940	-	1 010 940

Показатель	31 Декабря 2019, тыс. руб.			
	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2)	Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3)	Итого
Чистые вложения в долговые ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 837 482	6 350 935	-	44 188 417
Паевые инвестиционные фонды	-	-	30 935	30 935

Переводы в течение отчетного периода между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на 01.04.2020 г:

Показатель	1 квартал 2020 г., тыс. руб.
Финансовые инструменты переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переведенные с 1-го уровня на 2-ой уровень	2 851 494
Финансовые инструменты переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переведенные со 2-го уровня на 1-ый уровень	545

Указанные выше финансовые активы были переведены с 1-го уровня на 2-ой уровень поскольку в течение 1 квартала они перестали быть активно торгуемыми и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

Информация по переоценке ОС по справедливой стоимости рассмотрена в п. 6.1.14



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

На 01.04.2020 г объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (за минусом резервов) составил 843 904 тыс. руб.

Наименование	Остаток, тыс. руб	Резерв, тыс. руб.
Взнос в уставный фонд ООО «Факторинговая компания «Лайф»	400 004	12 000
Взнос в уставный фонд ООО «ПК «Лайф»	470 000	14 100
<b>Итого объем вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>870 004</b>	<b>26 100</b>

На 01.01.2020 г объем финансовых вложений Банка в дочерние, зависимые и прочие организации (за минусом резервов) составил 843 904 тыс. руб.

Наименование	Остаток, тыс. руб	Резерв, тыс. руб.
Взнос в уставный фонд ООО «Факторинговая компания «Лайф»	400 004	12 000
Взнос в уставный фонд ООО «ПК «Лайф»	470 000	14 100
<b>Итого объем вложений в дочерние и зависимые организации</b>	<b>870 004</b>	<b>26 100</b>

**Информация о доле участия в объекте инвестиций**

название объекта инвестиций	страна регистрации (ведения бизнеса) объекта инвестиций	доля участия в объекте инвестиций, %	
		На 01.04.2020 г	На 01.01.2020 г
Общество с ограниченной ответственностью «Факторинговая компания «Лайф»	РФ	40 %	40 %
Общество с ограниченной ответственностью «Процессинговая компания «Лайф»	РФ	26,111%	26,111%

**5.1.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Информация по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с указанием вида деятельности, размера купонного дохода и срока погашения на 01.04.2020 г

	31 марта 2020, тыс. руб.			Активы, реклассифицированные в статью в 1 квартале 2020, тыс. руб.		
	Сумма	Купонная ставка	Срок обращения	Сумма	Купонная ставка	Срок обращения
Долговые ценные бумаги						

Банки, RUR	2 773 068	7,5% - 14,5%	Июль 2021 - Май 2029	2 821 564	7,5% - 14,5%	Сентябрь 2021 - Май 2029
Банки, USD	4 470 470	6,5% - 6,5%	Декабрь 2026 - Декабрь 2026	3 842 645	6,5% - 6,5%	Декабрь 2026 - Декабрь 2026
Государственные и муниципальные образования, RUR	9 495 219	6,95% - 14%	Октябрь 2020 - Ноябрь 2026	2 616 864	6,95% - 13,58%	Октябрь 2020 - Ноябрь 2026
Диверсифицированные холдинги, RUR	8 244 742	6,55% - 12%	Май 2022 - Январь 2030	1 921 796	6,55% - 11%	Февраль 2023 - Январь 2030
Промышленное производство, RUR	1 174 976	6,5% - 13,9%	Май 2020 - Февраль 2028	30 408	6,5% - 13,9%	Август 2021 - Февраль 2028
Прочие финансовые институты, RUR	10 617 370	7,1% - 14,25%	Июнь 2020 - Февраль 2031	4 913 168	7,1% - 14,25%	Июнь 2020 - Февраль 2031
Прочие финансовые институты, USD	49 702 600	4% - 7,75%	Апрель 2021 - Август 2037	13 475 147	4,125% - 7,121%	Июль 2021 - Февраль 2028
Строительство и проектирование, RUR	1 417 232	11,25% - 11,25%	Апрель 2022 - Апрель 2022	715 801	11,25% - 11,25%	Апрель 2022 - Апрель 2022
Транспорт и инфраструктура, RUR	933 916	9,85% - 9,85%	Апрель 2041 - Апрель 2041	-	-	-
Торговля, RUR	44 341	7,25% - 9%	Февраль 2022 - Декабрь 2026	44 135	7,25% - 9%	Февраль 2022 - Декабрь 2026
Энергетика, RUR	45 131	6,2% - 6,75%	Январь 2025 - Январь 2035	44 990	6,2% - 6,75%	Январь 2025 - Январь 2035
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>88 919 065</b>			<b>30 426 518</b>		

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с указанием категории качества актива на 01.04.2020 г.

	Категория качества		
	Сумма	I	II
Корпоративные облигации и еврооблигации	78 487 584	77 342 703	1 144 881
Облигации компаний с долей участия государства	936 262	936 262	0
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	9 495 219	6 273 058	3 222 161
<b>Чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>88 919 065</b>	<b>84 552 023</b>	<b>4 367 042</b>

Информация по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с указанием вида деятельности, размера купонного дохода и срока погашения на 01.01.2020 г.

Долговые ценные бумаги	31 декабря 2019, тыс. руб.			Активы, реклассифицированные в статью 1 января 2019, тыс. руб.		
	Сумма	Купонная ставка	Срок обращения	Сумма	Купонная ставка	Срок обращения
Банки, RUR	3 586	8,5% - 8,5%	Июль 2021 - Июль 2021	761 662	8,5% - 8,5%	Июль 2021 - Июль 2021
Государственные и муниципальные образования, RUR	6 946 167	7,63% - 14%	Сентябрь 2021 - Сентябрь 2026	7 189 301	7,63% - 14%	Сентябрь 2021 - Сентябрь 2026
Диверсифицированные холдинги, RUR	6 268 745	8,8% - 12%	Май 2022 - Декабрь 2027	7 045 800	8,8% - 12%	Май 2022 - Декабрь 2027
Промышленное производство, RUR	1 443 519	9,45% - 9,45%	Май 2020 - Май 2020	3 448 741	9,45% - 13,1%	Июнь 2019 - Ноябрь 2026
Прочие финансовые институты, RUR	5 798 219	8,75% - 14,25%	Апрель 2021 - Октябрь 2027	7 923 551	8,75% - 14,25%	Апрель 2021 - Октябрь 2027
Прочие финансовые институты, USD	29 934 942	4% - 7,75%	Апрель 2021 - Август 2037	31 478 965	4% - 8,25%	Январь 2021 - Август 2037
Строительство и проектирование, RUR	782 356	11,25% - 11,25%	Апрель 2022 - Апрель 2022	948 440	11,25% - 11,25%	Апрель 2022 - Апрель 2022
Транспорт и инфраструктура, RUR	916 276	9,85% - 9,85%	Апрель 2041 - Апрель 2041	948 202	9,85% - 9,85%	Апрель 2041 - Апрель 2041
Прочие, RUR	0	-	-	811 185	11,7% - 11,7%	Февраль 2023 - Февраль 2023
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>52 093 810</b>			<b>60 555 847</b>		

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с указанием категории качества актива на 01.01.2020 г.



	Категория качества		
	Сумма	I	II
Корпоративные облигации и еврооблигации	44 231 367	42 787 848	1 443 519
Облигации компаний с долей участия государства	916 276	916 276	0
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	6 946 167	4 687 856	2 258 311
<b>Чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>52 093 810</b>	<b>48 391 980</b>	<b>3 701 830</b>

Информация о созданных резервах на возможные потери и оценочным резервам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Резерв на возможные потери 31 декабря 2019	221 622
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	-31 919
Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2019	189 703
Резерв на возможные потери 31 марта 2020	306 857
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	-40 871
Оценочный резерв под ОКУ 31 марта 2020	265 986

**5.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды)**

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва

Показатель	31 марта 2020, тыс. руб.							
	Сумма (в т.ч. % и корректировок)	Категория качества					В т.ч. Требования по получению процентных доходов	В т.ч. Корректировка резерва
		I	II	III	IV	V		
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.								
Средства, размещенные в банках	53 741 264	40 842 000	0	0	0	12 899 264	0	0
Кредиты корпоративным клиентам	0	0	4 213	0	0	0	93	4 306
Кредиты физическим лицам	0	0	10 353	2 408	1 107	1 320	2183	17 371
Всего Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва	53 741 264	40 842 000	14 566	2 408	1 107	12 900 584	2 276	21 677

Показатель	31 Декабря 2019, тыс. руб.							
	Сумма (в т.ч. % и корректировок)	Категория качества					В т.ч. Требования по получению процентных доходов	В т.ч. Корректировка резерва
		I	II	III	IV	V		

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.								
Средства, размещенные в банках	53 846 505	40 947 240	0	0	0	12 899 265	0	0
Кредиты корпоративным клиентам	0	0	1 393	0	0	7 026	149	8 568
Кредиты физическим лицам	1	0	16 192	4 139	1 945	1 012	2 642	25 929
Всего Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва	53 846 506	40 947 240	17 585	4 139	1 945	12 907 303	2 791	34 497

31 марта 2020, тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	до 3 месяцев	до 1 года	от 1 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность 1-2 кв (с учетом наращенных процентов)	6 500	8 601	4 708 057	66 622 670

31 Декабря 2019 тыс. руб

	До востребования и менее 1 месяца	до 3 месяцев	до 1 года	от 1 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность 1-2 кв (с учетом наращенных процентов)	115 802	119 377	3 653 023	67 910 160

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе бизнес-линий Банка (основной долг с учетом резервов и корректировок МСФО)

31 марта 2020, тыс. руб.

31 Декабря 2019, тыс. руб.

	Розница	КБ	Казначейство	Розница	КБ	Казначейство
Средства, размещенные в банках	x	x	53 741 264	x	x	53 846 505
Кредиты корпоративным клиентам	0	0	X	0	0	X
Кредиты физическим лицам	0	x	X	1	x	X
Всего, ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	53 741 264	1	0	53 846 505

С учетом резерва МСФО кредиты корпоративным клиентам и физическим лицам на 01.04.2020 обесценены.



На основании протокола №6 от 11.04.2016г. заседания Совета директоров АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» принято решение о приостановлении кредитования физических лиц. В связи с этим Банк не представляет отдельную информацию о ссудной задолженности в разрезе географических зон.

**5.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам (тыс. руб.)**

	Резерв на возможные потери 31 декабря 2019	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ 31 декабря 2019	Резерв на возможные потери 31 марта 2020	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ 31 марта 2020
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	916 662	0	916 662	916 646	0	916 646
Ссудная задолженность	10 824 158	34 497	10 858 655	9 365 755	21 677	9 387 432
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26 100	0	26 100	26 100	0	26 100
Прочие операции	450827	9 378	460 205	218 894	12 690	231 584
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	221 622	-31 919	189 703	306 857	-40 871	265 986
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 416	-	-	22 830	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	93	-	-	93	-	-
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	-	-	0	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	-	-	0	-	-

**5.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

На 01.04.2020 финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

**5.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую**

В течение отчетного периода Банк произвел реклассификацию финансовых активов: из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфель бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, - в сумме 30 426 517 тыс. руб.

**5.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

Названия строк	ПРИХОД	РАСХОД	РЕЗУЛЬТАТ
Резидент	1 347 042 934	1 346 603 778	439 156
Общий итог	1 347 042 934	1 346 603 778	439 156

**5.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения:**

В отчетном периоде активы, переданные в обеспечение, отсутствуют.

Активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

Показатель	справедливая стоимость	справедливая стоимость проданного или перезаложенного обеспечения	информация о наличии обязанности по возврату проданного или заложенного обеспечения	срок	условия обеспечения
ценные бумаги	9 126			по сроку не менее кредитного договора	
имущество	362 260			по сроку не менее кредитного договора	
драг металлы	0				
ценные бумаги на возвратной основе	0				

**5.1.13. По каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости**

Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств, в целях сравнения ее с балансовой



стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости, приведена в п. 6.1.4.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что если справедливая стоимость финансовых инструментов определена по моделям, основанным на ненаблюдаемых данных, то при первоначальном признании в бухгалтерском учете отражается отсроченная разница. В этом случае применяется линейный метод или метод ЭПС (эффективной процентной ставки), основанный на договорной процентной ставке. Банк приобретает/привлекает финансовые активы/обязательства по рыночной стоимости или по стоимости, которая несущественно отличается от рыночной. Соответственно, отсроченной разницы не возникает.

#### 5.1.14. Информация по каждому классу основных средств:

базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости;	<p>Критерии существенности: Объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей (без учета НДС, 120 000 руб. с учетом НДС) последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена</li> <li>• приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями</li> </ul>
методы амортизации;	<ul style="list-style-type: none"> <li>• линейный способ начисления амортизации по группам ОС</li> <li>• изменяются в случае значительного изменения в предполагаемой структуре</li> <li>• изменяются при изменении сроков</li> <li>• изменяются при изменении потребления будущих экономических выгод от объекта ОС.</li> <li>• осуществляется применение другого способа начисления амортизации объекта ОС, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, в течение оставшегося срока полезного использования.</li> </ul>
сроки полезного использования или нормы амортизации;	<p>СПИ определяется для каждого инвентарного объекта, при признании его исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;</li> <li>• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>• нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;</li> <li>• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.</li> </ul> <p>СПИ пересматривается в конце каждого отчетного года. СПИ <u>изменяется</u> в случае значительного изменения в сроках потребления будущих экономических выгод от объекта ОС. Изменения осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении СПИ, в течение оставшегося срока полезного использования.</p> <p>Норма амортизации устанавливается при оформлении Профессионального суждения для определения соответствия объекта требованиям УП Банка (соответствие критерию существенности как минимального объекта учета ОС, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта)</p>

валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату;	тыс.руб			
	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	60401	60414	60401	60414
<i>Здания</i>	9854,9	135,8	9854,9	0
<i>Сооружения</i>	4448,8	3226	4656,8	3280,5
<i>Транспортные средства</i>	2605,7	2605,7	2605,7	2605,7
<i>Компьютеры и другое офисное оборудование</i>	1368,8	1094,9	2647,9	1560,9
<i>Офисная мебель и оборудование</i>	0	0	0	0
<i>Прочие основные средства</i>	11257,5	9965,6	11307,5	9648,3
<b>ВСЕГО:</b>	29535,7	17028	31072,8	17095,4

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая:	
поступления;	на 01.04.2020- 0 тыс. руб.
активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия;	на 01.04.2020-1537,1 тыс. руб.
приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов;	нет
увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;	нет
убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	Проверка на обесценение на конец 1 квартала 2020 г. не проводилась.
убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;	Проверка на обесценение на конец 1 квартала 2020 г. не проводилась.
суммы амортизации;	на 01.04.2020- 17 028 тыс. руб.
чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности;	нет
прочие изменения стоимости основных средств в течение отчетного периода	нет

**Дополнительно раскрываемая информация по основным средствам:**

О наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;	Ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в качестве обеспечения обязательства, кредитная организация не имеет.
о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства;	нет
о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств;	на 01.04.2020- 0 тыс. руб.
о сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе;	нет
о методах и расчетных сроках полезного использования или нормах амортизации;	раскрыли выше



о сумме амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка, или в составе первоначальной стоимости других активов;	572,5 тыс. руб
о сумме амортизации, начисленной на отчетную дату;	раскрыли выше
<b>О степени влияния, которое оказывают изменения расчетных оценок на показатели отчетного периода или последующих отчетных периодов в отношении:</b>	
величин ликвидационной стоимости;	нет
расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств;	нет
методов амортизации и сроков полезного использования.	нет

**Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости**

дата проведения переоценки;	нет
факт привлечения к оценке независимого оценщика;	-
балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, в отношении каждого класса переоцененных основных средств;	
прирост стоимости от переоценки с указанием изменения ее величины за отчетный период и ограничений по ее распределению.	-
валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств;	на 01.04.2020- 5 298,2 тыс. руб.

**5.1.15. Информация в отношении недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД):**

**5.1.15.1. Общая информация:**

о применяемой модели оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (по справедливой стоимости или по первоначальной стоимости);	по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
о классификации и учете недвижимости, находящейся в распоряжении кредитной организации по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (при наличии), - при применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;	нет
о критериях, позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи, - в случаях, когда классификация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, вызывает сложности;	Критерии определения НВНОД: предназначен для получения: арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) ; доходов от прироста его стоимости; или того и другого Планируемый срок реализации: продажа в течение 12 месяцев от даты классификации в качестве НВНОД не планируется. Объект признается в качестве НВНОД, при одновременном выполнении следующих условий: <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;</li> <li>• стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul>

о суммах, признанных в составе прибыли (убытка), включая арендный доход от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, прямые операционные расходы (в том числе расходы на ремонт и текущее обслуживание), генерирующие и не генерирующие арендный доход, совокупное изменение справедливой стоимости, признанное в составе прибыли или убытка, при продаже недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из категории активов, учитываемых по первоначальной стоимости, в категорию активов, учитываемых по справедливой стоимости;	Арендный доход за 1 квартал 2020 г. – 1 432,8 тыс. руб Расходы на текущее обслуживание за 1 квартал 2020 г.-984,9 тыс. руб Амортизационные расходы за 1 квартал 2020 г. – 1079,5 тыс. руб
о наличии и величине ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия;	нет
о договорных обязательствах по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению	нет

Балансовая стоимость НВНОД	на 01.04.2020- 122 643,6 тыс. руб. (в т.ч. переданные в аренду здания -103 199,2 тыс.руб, земля-66,7 тыс. руб.)
о суммах каждых поступлений, возникших в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов;	нет
о суммах поступлений от приобретений в результате объединения бизнесов;	нет
об объектах недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, классифицированных как предназначенные для продажи, или включенных в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и о прочих выбытиях;	нет
о величине (убытка) от обесценения стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;	Проверка на обесценение на конец 1 квартала 2020 г. не проводилась.
о величине курсовых разниц, возникших при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, расположенного за пределами территории Российской Федерации, в рубли;	нет
о переводах объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и переводах в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;	нет
о прочих изменениях в течение отчетного периода	нет

#### 5.1.16. Информация об операциях аренды

В 2020 г. банк перешел на учет аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

В случае, если банк является арендатором, то аренда подразделяется на финансовую и операционную в зависимости от сроков аренды.

На 01.04.2020 г:

- стоимость имущества, полученного в финансовую аренду – 7 044,3 тыс. руб.;
- сумма амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду – 704,4 тыс. руб.;



- сумма арендных обязательств - 6 811,9 тыс. руб.

Расходы по договорам операционной аренды за 1 квартал 2020 г. – 341,9 тыс. руб.

Размер арендной платы по договорам - фиксированный (включает коммунальные и дополнительные услуги)

В случае, если банк является арендодателем, то аренда является операционной.

Доходы по договорам аренды за 1 квартал 2020 г. - 1445,7 тыс. руб

Договора аренды носят возмездный характер. Являются двухсторонними, краткосрочными (менее года), по истечении срока, указанного в договоре, арендатор обязан вернуть имущество арендодателю.

В основном в договорах аренды присутствует условие пролонгации, если за 30 дней до истечения срока ни одна из Сторон не заявит о его расторжении.

Размер арендной платы является фиксированным. Оплата производится ежемесячно.

#### 5.1.17. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением созданных кредитной организацией и прочих нематериальных активов

Критерий существенности определения объектов как (НМА)	<p><b>Нематериальные активы (НМА)-</b> объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;</li> <li>➤ в частности, предназначены для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;</li> <li>➤ подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</li> <li>➤ имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта, т.е. кредитная организация имеет контроль над объектом;</li> <li>➤ может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>➤ предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>➤ не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;</li> <li>➤ объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>➤ первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена, стоимостью более 10 000 рублей ( без учета НДС, 12 000 руб. с учетом НДС)</li> </ul>
классификация нематериальных активов по срокам полезного использования (нематериальные активы с определенным сроком (с неопределенным сроком) полезного использования), нормы амортизации	<p>СПИ определяется при признании объекта НМА исходя из:</p> <p>1.Срока действия прав (патента, свидетельства, соответствующего договора) кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;</p> <p>2.Ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды, и который не может превышать срока деятельности кредитной организации. Установлены ожидаемые сроки использования для каждого объекта из однородных групп:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Не менее 13 месяцев для группы «Лицензии (с неисключительными правами)»</li> <li>➤ Не менее 24 месяцев для группы «Лицензии (с исключительными правами)»</li> <li>➤ Не менее 120 месяцев для группы «Товарные знаки»</li> <li>➤ Не менее 24 месяцев для группы «Аудиовизуальные произведения»</li> <li>➤ Не менее 60 месяцев для групп: «Компьютерное программное</li> </ul>

	обеспечение», «Изобретения», «Полезные модели», «Секреты производства (ноу-хау)», «Деловая репутация» 3. Когда срок полезного использования невозможно надежно определить, такие нематериальные активы считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По ним: ➤ Амортизация не начисляется. ➤ Необходимо ежегодно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. ➤ В случае прекращения существования указанных факторов, следует определить СПИ, и способ его амортизации.				
методы амортизации, использованные в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования;	Способ начисления амортизации по группам НМА, линейный, по формуле $K = (1/n) \times 100\%$ , где $K$ — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; $n$ — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в днях.				
балансовая стоимость, накопленная амортизация и убытки от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты;	Класс	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		60901	60903	60901	60903
	ПО - и/искл.право	233,8	85,8	233,8	74,1
	Товарные знаки	42,5	42,5	42,5	42,5
	аудиоролик	0	0	0	0
	лицензии	2357,5	879,7	2357,5	786,5
	ВСЕГО в тыс. руб.	2633,8	1008	2633,8	903,1
статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов;	Операционные расходы				
Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетные даты, отражающая:					
поступления с указанием нематериальных активов, созданных кредитной организацией, приобретенных как отдельные активы и созданных в результате объединения бизнесов;	Поступление НМА, приобретенных как отдельные активы: на 01.04.2020- 0 тыс. руб.				
активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, классифицированную как предназначенная для продажи, и прочие выбытия;	на 01.04.2020-0 тыс. руб.				
увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии);	Проверка на обесценение на конец отчетного года объектов ОС не выявила изменений, имеющих неблагоприятные последствия для Банка в течение отчетного периода. Переоценка не производилась.				
убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) в течение отчетного периода (при наличии); амортизация, признанная в течение отчетного периода;	Все объекты НМА являются существенными. Балансовая стоимость, в разрезе классов, указана, оставшийся СПИ разный Амортизация НМА за 1 квартал 2020 года – 104,9 тыс. руб.				
чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей структурного подразделения кредитной организации, находящегося на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности;	нет				



прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода.	нет
прочие изменения балансовой стоимости в течение отчетного периода.	нет

**Дополнительно раскрываемая информация по нематериальным активам:**

в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде	Событий и обстоятельств, послуживших основанием для признания или восстановления убытка в отношении нематериальных активов в отчетном периоде не было.
характер и величина существенных изменений в бухгалтерской оценке в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости.	В текущем отчетном периоде существенных изменений в бухгалтерской оценке, в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не происходило.
балансовая стоимость актива, классифицированного как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования	По всем группам нематериальных активов срок полезного использования Банком надежно определен, нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
описание, балансовая стоимость и оставшийся срок амортизации существенных нематериальных активов	Все объекты НМА являются существенными. Балансовая стоимость, в разрезе классов, указана, оставшийся СПИ разный
информация о полностью амортизированных нематериальных активах, находящихся в эксплуатации.	Балансовая стоимость на 01.04.2020 г-42,5 тыс. рублей

**5.1.18. 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.**

Вид актива	на 31.03.2020, в тыс. руб.					на 31.12.2019, в тыс. руб.				
	валюта актива				Всего	валюта актива				Всего
	рубли	доллары США	евро	прочие		рубли	доллары США	евро	прочие	
<b>Финансовые всего, в т.ч.:</b>	<b>34 360</b>	<b>12 389</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46 749</b>	<b>20194</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20194</b>
- расчеты по операциям с финансовыми активами и брокерским операциям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
-обеспечительные средства	33 206	0	0	0	33 206	18572	0	0	0	18572
- требования по комиссиям	1154	0	0	0	1154	1622	0	0	0	1622
- прочие активы	0	12 389	0	0	12 389	0	0	0	0	0
<b>Нефинансовые всего, в т.ч.:</b>	<b>46 809</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46 809</b>	<b>43890</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43890</b>
- дебиторская задолженность	41 050	0	0	0	41 050	28988	0	0	0	28988
- расчеты по налогам и внебюджетным фондам	34	0	0	0	34	34	0	0	0	34
- расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	167	0	0	0	167	208	0	0	0	208
- прочие активы	5 558	0	0	0	5 558	14660	0	0	0	14660

Всего прочие активы (без учета РВП)	81 169	12 389	0	0	93 558	64084	0	0	0	64084
РВП	42 895	0	0	0	42 895	58594	0	0	0	58594
Корректировка РВП	56	0	0	0	56	56	0	0	0	56
Чистые прочие активы	38 218	12 389	0	0	50 607	5434	0	0	0	5434

*5.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты овернайт, синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков)*

	31 марта 2020, тыс. руб.	31 Декабря 2019, тыс. руб.	Дополнительное раскрытие
корреспондентские счета	0	1000	
межбанковские кредиты и депозиты	137 011 952	133 466 952	
обязательства заимствованных ценных бумаг	0	0	
депозит овернайт	0	0	
Синдицированный кредит	0	0	условия, срок
прочее	546 064	248 512	
<b>Итого</b>	<b>137 558 016</b>	<b>133 716 464</b>	

*5.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов*

Показатель	31 марта 2020, тыс. руб.	31 декабря 2019, тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	194 407	197 408
Средства клиентов в драг. металлах	0	0
Незавершенные переводы	0	0
Расчеты по ценным бумагам	0	0
Средства на счетах клиентов - юридических лиц всего, в том числе средства:	11 286	11 997
- финансовых организаций	1 164	1 165
- коммерческих организаций	4 925	5 414
- некоммерческих организаций	1 111	1 132
- индивидуальных предпринимателей	4 034	4 234
- юридических лиц – нерезидентов	1	1
- на специальных банковских счетах платежного агента	51	51
Средства на счетах клиентов физических лиц всего, в том числе:	8 017	8 916



- на счетах физических лиц - резидентов	8 013	8 911
- на счетах физических лиц - нерезидентов	4	5
Аккредитивы, расчеты по переводам	0	0
<b>Вклады и прочие привлеченные средства физических лиц</b>	<b>175 104</b>	<b>176 495</b>
- на счетах физических лиц - резидентов	174 373	175 779
- на счетах физических лиц - нерезидентов	731	716
Депозиты юридических лиц	0	0
Прочие привлеченные средства от юр.лиц	0	0
Обязательства по возврату кредитору (юр. лицу), не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
Обязательства по уплате процентов	0	0
Затраты по сделкам по финансовым обязательствам	0	0
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств	0	0

Средства юридических лиц (на счетах клиентов, депозиты, прочие привлеченные средства, обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг) по секторам экономики представлено следующим образом:

Отрасль	31 марта 2020, тыс. руб.	31 декабря 2019, тыс. руб.
Прочие	3 195	3 418
Услуги	3 088	3 315
Торговля	2 380	2 575
Строительство и проектирование	1 243	1 270
Прочие финансовые институты	990	993
Транспорт и инфраструктура	235	253
Металлургия	49	49
Промышленное производство	30	33
Коммерческая недвижимость	31	32
Лизинг	3	28
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	36	25
Нефтехимия	5	5
Телекоммуникации	1	1
<b>ИТОГО</b>	<b>11 286</b>	<b>11 997</b>

#### 5.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

#### 5.1.22. Информация в отношении финансовых обязательств

Показатель	31 марта 2020, тыс. руб.	31 января 2019, тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод	1 010 940	0
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	0	1 516
<b>Финансовые требования, оцениваемые по справедливой</b>	<b>1 010 940</b>	<b>0</b>

стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 516

**5.1.23. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.**

Объем финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 01.04.2020 г равен 137 752 423 тыс. руб. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены средствами клиентов. Наибольшую долю занимают привлеченные межбанковские кредиты – 99,9 %. Информация о финансовых обязательствах, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в пп. 6.1.19-6.1.20.

**5.1.24. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.**

На 01.04.2020 Банк не имеет ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

	Финансовые/ нефинансовые	31 марта 2020, тыс. руб.									
		Всего	Валюта				Сроки, оставшиеся до погашения				
			RUR	USD	EUR	Прочая валюта	до востр.	до 90	до 1 года	свыше года	без срока
Средства в расчетах	Финансовые	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	Финансовые	0	0	0	0	-	0	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	Нефинансовые	3 135	3 135	0	0	0	0	3 135	0	0	0
Прочие налоги и сборы	Нефинансовые	1 380	1 380	0	0	0	0	1 380	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	Финансовые	322 732	322 732	0	0	0	322 732	0	0	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	Нефинансовые	216 913	216 913	0	0	0	216 913	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и	Нефинансовые	4 317	4 317	0	0	0	4 317	0	0	0	0



покупателями и прочими кредиторами											
Арендные обязательства	Нефинансовые	6 812	6 812	0	0	0				6812	
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	Финансовые	385	385	0	0	0	385	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	Финансовые	176	176	0	0	0	176	0	0	0	0
<b>Итого прочие пассивы</b>		<b>555 850</b>	<b>555 850</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>544 523</b>	<b>4 515</b>	<b>0</b>	<b>6812</b>	<b>0</b>
<b>31 Декабря 2019, тыс. руб.</b>											
	Финансовые/нефинансовые	Всего	Валюта				Сроки, оставшиеся до погашения				
			RUR	USD	EUR	Прочая валюта	до востр.	до 90	до 1 года	свыше года	без срока
Средства в расчетах	Финансовые	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами	Финансовые	64 732	0	64 732	0	-	64 732	-	-	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	Нефинансовые	3 920	3 920	0	0	0	0	0	0	0	3 920
Прочие налоги и сборы	Нефинансовые	1 676	1 676	0	0	0	0	1 676	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	Финансовые	315 764	315 764	0	0	0	315 764	0	0	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	Нефинансовые	212 876	212 876	0	0	0	212 876	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами	Нефинансовые	5 059	5 059	0	0	0	5 059	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	Финансовые	243	243	0	0	0	243	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	Финансовые	1 211	1 211	0	0	0	1 211	0	0	0	0
<b>Итого прочие пассивы</b>		<b>605 481</b>	<b>540 749</b>	<b>64 732</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>599 885</b>	<b>1 676</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 920</b>

#### 5.1.26. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В ходе хозяйственной деятельности Банку могут предъявляться иски и претензии. Общий размер обязательств, возникающих по таким искам и претензиям, не окажут существенного воздействия на финансовое положение, результаты деятельности Банка в будущем.

Изменение резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлено следующим образом:

Показатель	01.04.2020 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	216 913	212 876

Увеличение резервов – оценочных обязательств некредитного характера в I квартале 2020 г. произошло за счет создания резервов по оценочным обязательствам некредитного характера по банковским гарантиям без судебных разбирательств и по незавершенным судебным

разбирательствам. За 1 квартал 2020 года портфель банковских гарантий уменьшился на 4 082 866 тыс. руб. за счет завершения по сроку.

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

Показатель	01.04.2020 тыс. руб.			01.01.2020 тыс. руб.		
	Условные обязательства	РВП	Оценочный резерв под ОКУ	Условные обязательства	РВП	Оценочный резерв под ОКУ
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Выданные банковские гарантии и поручительства	7 066 055	88 692	12 634	11 148 921	150 593	9 322
<b>Всего условные обязательства кредитного характера</b>	<b>7 066 055</b>	<b>88 692</b>	<b>12 634</b>	<b>11 148 921</b>	<b>150 593</b>	<b>9 322</b>

Условные требования кредитного характера отсутствуют.

*5.1.27. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.*

Неисполненные Банком кредитные обязательства отсутствуют.

*5.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала:*

Количество объявленных акций - 153 598 603 065 968 (Сто пятьдесят три триллиона пятьсот девяносто восемь миллиардов шестьсот три миллиона шестьдесят пять тысяч девятьсот шестьдесят восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая и 6 004 (Шесть тысяч четыре) штуки привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций - 153 598 603 065 968 (Сто пятьдесят три триллиона пятьсот девяносто восемь миллиардов шестьсот три миллиона шестьдесят пять тысяч девятьсот шестьдесят восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая и 6 004 (Шесть тысяч четыре) штуки привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций - 153 598 603 065 968 (Сто пятьдесят три триллиона пятьсот девяносто восемь миллиардов шестьсот три миллиона шестьдесят пять тысяч девятьсот шестьдесят восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая и 6 004 (Шесть тысяч четыре) штуки привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая.

Номинальная стоимость акций каждой категории - 1/30719 рубля.

Уставом Банка предусмотрено размещение обыкновенные и привилегированных именных акций.

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

- право участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам



его компетенции;

- право на получение чистой прибыли Банка в виде дивидендов пропорционально числу принадлежащих им акций в порядке, размере и сроки, определяемые общим собранием акционеров Банка;

- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Привилегированные акции одного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционеру – их владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в общих собраниях акционеров Банка без права голоса, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и уставом Банка;

- на получение фиксированного дивиденда в размере 60 процентов от номинальной стоимости акции;

- переуступать принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим уставом;

- преимущественного приобретения акций, продаваемых другими акционерами Банка;

- получение части стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций соответствующей категории (типа);

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций, включая случаи указанные в ФЗ «Об акционерных обществах»;

- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

Ограничений по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) в уставе Банка не содержится.

Уставом Банка не предусмотрен выпуск акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка.

Банк не владеет собственными акциями.

В первом квартале 2020 года не происходило изменение величины уставного капитала Банка.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 5 000 117 291 (Пять миллиардов сто семнадцать тысяч двести девяносто один) 9743/30719 рубля и разделен на:

- 153 598 603 065 968 (Сто пятьдесят три триллиона пятьсот девяносто восемь миллиардов шестьсот три миллиона шестьдесят пять тысяч девятьсот шестьдесят восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной именной бездокументарной акции номинальной стоимостью 1/3071972 рубля в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/30719 рубля.

- 6 004 (Шесть тысяч четыре) штуки привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной привилегированной именной бездокументарной акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/3071972 рубля в одну привилегированную именную бездокументарную акцию с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/30719 рубля.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям 800 000 000 000 000 (Восемьсот триллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая.



## 5.2. Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах

*Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.*

Существенные статьи о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, доходы/расходы от операций с финансовыми активами, а так же операционные расходы.

### Чистые процентные доходы

Наименование статьи	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 816 177</b>	<b>3 289 987</b>
От размещения средств в кредитных организациях	1 168 721	1 173 825
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	31 901	68 605
От вложений в ценные бумаги	1 615 555	2 047 557
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 362 473</b>	<b>2 742 881</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 362 448	2 737 534
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25	5 347
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>453 704</b>	<b>547 106</b>

Основную долю в процентных доходах составляют доходы от вложений в ценные бумаги – 57,37 % (за 1 квартал 2019 г. – 62,24).

### Комиссионные доходы

Наименование статьи	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	284	194
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	43	79
От операций с валютными ценностями	0	0
За осуществления переводов денежных средств	0	0
По операциям по выдаче банковских гарантий и поручительств	116 678	2 632
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Доходы от других операций	2	12 253
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>117 007</b>	<b>15 158</b>

Наибольший вес в статье комиссионные доходы составляют доходы от операций по выдаче банковских гарантий – 99,71%.

Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств в большей доле получены от компаний малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».



#### Комиссионные расходы

Наименование статьи	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	0	0
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	0	0
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	50	36
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	51	144
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 637	6 464
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	0	0
Другие комиссионные расходы	42 868	379
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>45 606</b>	<b>7 023</b>

Наибольшую долю в других комиссионных расходах составляет агентское вознаграждение по договорам предоставления банковских гарантий.

#### Прочие операционные доходы

Наименование статьи	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных)	10 785	4 181
От операций с учтенными векселями (кроме процентных)	0	0
От операций с полученными кредитами, а так же с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	885 514	3
От операций хеджирования	0	0
От оказания консультационных и информационных услуг	2 346	0
Доходы от аренды	13	13
Неустойки (штрафы, пени)	0	0
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 433	1 594
Прочие операционные доходы	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	0
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	143
Прочие доходы	2 681	5 163
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>902 772</b>	<b>11 097</b>

Наибольшую долю в прочих операционных доходах составляют доходы от операций с полученными кредитами – 98,09%.

#### Операционные расходы

Наименование статьи	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.
От операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных)	0	0
От операций с полученными кредитами, а так же с прочими	0	0

привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами		
Неустойки (штрафы, пени)	0	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Расходы на содержание персонала	15 267	14 299
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 651	1 691
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 382	1 181
Прочие расходы	6 786	3 889
Аренда	0	0
От списания стоимости запасов	0	0
Служебные командировки	0	0
Охрана	160	24
Реклама	7	279
Представительские расходы	0	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1782	1 289
Страхование	346	1 604
Другие организационные и управленческие расходы	5 427	8 259
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>34 808</b>	<b>32 515</b>

*Информация о чистой прибыли (чистых убытках)*

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.04.2020 тыс. руб.</b>	<b>01.04.2019 тыс. руб.</b>
Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	(5 934 896)	(732 656)
- от финансовых активов и финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в эту категорию при первоначальном признании или впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 786 618)	(829 765)
- от финансовых активов или финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(148 278)	97 109
Чистая прибыль (убыток) от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 362 473	2 742 881
Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 226 959	2 323 191
Чистая прибыль (убыток) от инвестиций в долеваемые инструменты, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9	0	-

*Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.04.2020, в тыс. руб.</b>	<b>01.04.2019, в тыс. руб.</b>
Прибыль (убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль	0	0



В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.*

Наименование статьи	01.04.2020, в тыс. руб.	01.04.2019, в тыс. руб.
сумма процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 226 959	2 323 191
сумма процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО (IFRS) 9	0	0
сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 362 473	2 742 881

*Коммиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.*

Наименование статьи	01.04.2020, в тыс. руб.	01.04.2019, в тыс. руб.
Коммиссионные доходы	117 007	15 158
Коммиссионные расходы	45 606	7 023

*Информация об убытках от обесценения по переоцениваемым активам, признанных в составе прочего совокупного дохода.*

Наименование статьи	статья отчета о финансовых результатах	01.04.2020, в тыс. руб.	01.04.2019, в тыс. руб.
<b>Изменение фонда переоценки основных средств, в т.ч.:</b>	Раздел 2 стр. 3.1	0	0
- увеличение прироста стоимости основных средств		0	0
- уменьшение прироста стоимости основных средств		0	0
<b>Изменение фонда переоценки финансовых активов в составе прочего совокупного дохода, в т.ч.:</b>	Раздел 2 стр. 6.1	0	0
- увеличение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-
- увеличение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	0
- уменьшение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-
- уменьшение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	0

*Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Наименование статьи	01.04.2020, в тыс. руб.	01.04.2019, в тыс. руб.
---------------------	----------------------------	----------------------------

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков (за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	11 202 537	(2 887 474)
--	------------	-------------

*Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала*

В отчетном периоде отсутствует сумма курсовых разниц, возникающих по финансовым инструментам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанная в составе прочего совокупного дохода и классифицированная как отдельный компонент собственного капитала.

*Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.*

Наименование статьи	01.04.2020, в тыс. рублей	01.04.2019, в тыс. рублей
Расходы по текущему налогу на прибыль	82 011	50 241
Расходы по другим налогам и сборам	5 446	3 061
Восстановление расходов (расходы) по отложенному налогу на прибыль		
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>87 457</b>	<b>53 302</b>

*Информация о результатах сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, сумме расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль.*

Наименование показателя	01.04.2020, в тыс. рублей	01.04.2019, в тыс. рублей
Расходы (доходы) по налогу*	82 011	50 241
Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога**	307 508	200 552
Результат сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога	-225 497	-150 311
Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	0	0
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете.	0	0

\* налог на прибыль по ставкам 20%, 15% (к большей части дохода применена ставка 20%).

\*\* налог с бухгалтерской прибыли по ставке налога 20%.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам на 01.04.2020 составляет 217 516 тыс. руб.

*Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам.*

Информация о характере расходов на содержание персонала Банка, начисленных и отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена ниже.

Наименование статьи	01.04.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и	12 398	11 087



стимулирующие выплаты		
Расходы по выплате других вознаграждений	0	0
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	2 859	2 915
Подготовка и переподготовка кадров	0	16
Другие расходы на содержание персонала	10	281
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>15 267</b>	<b>14 299</b>

*Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.*

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

*Информация о финансовых результатах от прекращающейся деятельности.*

Финансовый результат от прекращенной деятельности сложился за счет выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Другие факторы, которые могли бы на него повлиять, в отчетном периоде отсутствовали, так как Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности.

Категория ДАП	I квартал 2020 год, в тыс. руб.			I квартал 2019 год, в тыс. руб.		
	доходы	расходы	прибыль (убыток)	доходы	расходы	прибыль (убыток)
автотранспорт	125	217,2	(92,2)	366,7	461,1	(94,4)
<b>Общий итог</b>	<b>125</b>	<b>217,2</b>	<b>(92,2)</b>	<b>366,7</b>	<b>461,1</b>	<b>(94,4)</b>

Данная прибыль (убыток) отражена по статье отчета о финансовых результатах «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» по строке 25 формы 0409807.

Данные активы отражаются в отчетности по сегменту ДАП в соответствии с критериями принятыми в учетной политике - отчетность по форме 0409806 строка 12.

В отчетном периоде изменения плана продажи долгосрочных активов отсутствовали.

### 5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже представлена информация об изменениях в составе источников собственных средств (капитала) кредитной организации, отражаемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Наименование	за 2020 год			за 2019 год		
	01.04.2020	01.01.2020	Изменения	01.04.2019	01.01.2019	Изменения
Уставный капитал	5 000 117	5 000 117	0	50 000	50 000	0
Обыкновенные акции	5 000 117	5 000 117	0	50 000	50 000	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	-49 749	198 998	-248 747

Фонд переоценки основных средств и нематериальных активов	51 059	51 059	0	54 555	54 555	0
Резервный фонд, установленный законодательством РФ	2 500	2 500	0	2 500	2 500	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	17 789 923	16 252 516	1 537 407	40 041 563	15 110 319	24 931 244
<b>Итого источники капитала по ф.0409810</b>	<b>22 843 599</b>	<b>21 306 192</b>	<b>1 537 407</b>	<b>40 098 869</b>	<b>15 416 372</b>	<b>24 682 497</b>

Значительное изменение источников собственных средств (капитала) Банка в 2019 году связано с началом применения Банком IFRS 9.

Уставный капитал Банка увеличен 19 августа 2019 года и после изменения сформирован в размере 5 000 117 291 (Пять миллиардов сто семнадцать тысяч двести девяносто один) 9743/30719 рубля и разделен на:

- 153 598 603 065 968 (Сто пятьдесят три триллиона пятьсот девяносто восемь миллиардов шестьсот три миллиона шестьдесят пять тысяч девятьсот шестьдесят восемь) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной именной бездокументарной акции номинальной стоимостью 1/3071972 рубля в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/30719 рубля.
- 6 004 (Шесть тысяч четыре) штуки привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/30719 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной привилегированной именной бездокументарной акции с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/3071972 рубля в одну привилегированную именную бездокументарную акцию с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1/30719 рубля.

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, за 2020 года не проводились.

В отчетном периоде выплаты дивидендов Банком не производились.

#### **5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

Состав денежных средств раскрыт в составе Примечания 6.1.1 настоящей пояснительной информации.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), по состоянию на 01.04.2020 в Банке отсутствуют. Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средства, так как это средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Состав и величина обязательных резервов:

		тыс. руб.
Отчетная дата		Всего обязательных резервов
На 01.04.2020		10 199
На 01.01.2020		10 858

Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию на 01.04.2020, в Банке отсутствуют.

За первый квартал 2020 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов – на 29 645 тыс. руб. Уменьшение денежных средств и их эквивалентов за первый квартал 2019



года составило 281 768 тыс. руб. Основным источником увеличения денежных средств и их эквивалентов стала инвестиционная деятельность Банка.

Основные потоки денежных средств происходят за счет деятельности на территории Российской Федерации.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 кв 2020 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 кв 2019 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-5 867 632	4 047 576
Денежные средства от инвестиционной деятельности	5 889 681	-4 277 749
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

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

Основными целями управления рисками в Банке являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Планом финансового оздоровления Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития бизнеса Банка, требований Банка России к достаточности капитала, а также фазы цикла деловой активности;
- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется в соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегией управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), утвержденным Советом директоров Банка, и основывается на Плане финансового оздоровления Банка.

Основными принципами эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом в Банке:

- Непрерывность и цикличность. Процесс управления рисками и капиталом представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных элементов.
- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска (совершения операции) от оценки риска и осуществления контроля над ним.
- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска. В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении доступного капитала для покрытия фактически принятых и потенциально возможных рисков, через реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке



для принятия решений по развитию бизнеса (формировании стратегий) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия фактически принятых и потенциально возможных рисков.

- Информированность. Управление рисками и капиталом сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения. Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Вовлеченность и контроль уровня рисков. Совет директоров, Председатель Совета директоров, а также Председатель Правления, Правление, Комитет Банка по рискам (КБР) головной кредитной организации и другие исполнительные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений и вовлечены в процесс управления и создания контрольной среды.

- Ограничение рисков. В Банке установлена система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску. Система лимитов имеет многоуровневую структуру. Лимиты устанавливаются исходя из склонности к риску, определенной в соответствии со Стратегией.

- Реализация принципа «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

- Принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции и сделки, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень рисков при подготовке операций.

- Управление рисками (2-я линия защиты): ответственные за управление рисками подразделения разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливают отчетность по рискам, рассчитывают размер требований к необходимому капиталу.

- Внутренний и внешний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Организационная структура формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

- Экономическая целесообразность. Стоимость мер контроля риска должна быть сопоставима с величиной возможных потерь Банка от этого риска.

- Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками и капиталом.

Отчетность в части рисков формируется с целью своевременного информирования органов управления Банка о существенных рисках и их влиянии на капитал. Для проведения комплексного анализа подверженности Банка различного вида рискам, Департамент анализа рисков выпускает Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о



результатах оценки достаточности капитала Банка (далее – Отчет о значимых рисках) на регулярной основе. Отчет о значимых рисках содержит информацию об агрегированном объеме рисков, принятых Банком; о принятых объемах каждого значимого вида риска; о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала; о соблюдении планового уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков; о результатах стресс-тестирования значимых рисков; о соблюдении установленного уровня показателей склонности к риску; о выполнении обязательных нормативов Банком.

Выделенный капитал, на покрытие значимых рисков Банка на 01.04.2020, оценивается в 8,3 млрд. руб., детализация по значимым видам риска представлена в таблице ниже (тыс. руб.):

Кредитный риск	7 200 919
Операционный риск	841 376
Рыночный риск	76 394
Риск ликвидности	0
Процентный риск банковской книги	202 454

### **6.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк определяет следующую целевую структуру кредитного риска в разрезе направлений деятельности Банка, подверженных кредитному риску:

- Кредитование корпоративных заемщиков;
- Розничное кредитование;
- Кредитование субъектов МСБ;
- Кредитование субъектов и муниципальных образований РФ;
- Вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;
- Кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- методологию оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методологию оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Банка;
- требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.

Банк не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе каждого из значимых рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;

– порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

**Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.04.2020 включает:**

- кредиты, предоставленные юридическим лицам – 451 113 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 402 560 тыс. руб., что составляет 89 % от общей задолженности юридических лиц),
- кредиты, предоставленные физическим лицам – 642 043 тыс. руб. (включая кредиты, имеющие просроченную задолженность в размере 630 603 тыс. руб., что составляет 98,2% от общей задолженности физических лиц),
- кредиты, размещенные на рынке МБК – 61 125 441 тыс. руб.

**Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС юр. лиц. на 01.04.2020**

категория качества	размер ссудной задолженности юридических лиц	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	0	0	0,00%
2	0	0	0,00%
3	0	0	0,00%
4	0	0	0,00%
5	392 076	392 076	100,00%
<b>Итого</b>	<b>392 076</b>	<b>392 076</b>	<b>100,00%</b>

категория качества	размер ссудной задолженности юридических лиц (ПОС)	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %%
1	0	0	0,00%
2	4343	130	2,99%
3	0	0	0,00%
4	0	0	0,00%
5	54 694	54 694	100,00%
<b>Итого</b>	<b>59 037</b>	<b>54 824</b>	<b>92,86%</b>

**Информация по кредитному портфелю и сгруппированным в ПОС физ. лиц. на 01.04.2020**

категория качества	размер ссудной задолженности физических лиц	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %

категория качества	размер ссудной задолженности физических лиц (ПОС)	созданный резерв на возможные потери	величина созданного резерва на возможные потери по ссудам %



1	0	0	0,00%
2	0	0	0,00%
3	664	332	50,00%
4	420	214	50,95%
5	30 873	30 873	100,00%
<b>Итого</b>	<b>31 957</b>	<b>31 419</b>	<b>98,32%</b>

1	0	0	0,00%
2	10 586	234	2,21%
3	2 352	276	11,73%
4	1 697	795	46,85%
5	595 451	594 131	99,78%
<b>Итого</b>	<b>610 086</b>	<b>595 436</b>	<b>97,60%</b>

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества финансового инструмента с даты его первоначального признания.

В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе:

1. Ожидаемых кредитных убытков в течение года – для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска с даты первоначального признания, или признаков обесценения;

2. Ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, или признаки обесценения.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов применяется подход, в рамках которого резерв под обесценение формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни финансового инструмента.

Для финансовых инструментов, к которым применяется упрощенный подход, резерв под обесценение оценивается на индивидуальной основе, когда величина ожидаемых кредитных убытков определяется экспертно исходя из ожидаемого уровня риска.

Банк не использует группировку финансовых инструментов для оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

Мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации и контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам регламентируется Положением Банка по управлению кредитным риском.

Значения риска концентрации в отчетном периоде представлены в таблицах:

Лимиты концентрации кредитного риска				
Отрасль	Лимитное значение, тыс. руб.	Сигнальное значение, тыс. руб.	Нарушения за отчетный период	Значение на 01.04.2020, тыс. руб.
Деятельность финансовая и страховая	190 000 000	171 000 000	-	158 603 352
Деятельность профессиональная, научная и техническая	28 000 000	25 200 000	-	20 148 978
Обрабатывающие производства	24 000 000	21 600 000	-	11 593 278

Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	12 000 000	10 800 000	-	7 289 930
Транспортировка и хранение	10 000 000	9 000 000	-	6 685 089
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	30 000 000	27 000 000	-	16 604 940
Строительство	8 000 000	7 200 000	-	5 089 850
Деятельность в области информации и связи	11 500 000	10 350 000	-	1 851 985
Добыча полезных ископаемых	13 000 000	11 700 000	-	639 657
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	950 000	855 000	-	505 778
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	6 000 000	5 400 000	-	305 991
Предоставление прочих видов услуг	200 000	180 000	-	117 141
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	250 000	225 000	-	90 851
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	250 000	225 000	-	65 860
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	300 000	270 000	-	84 192
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	120 000	108 000	-	42 627
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	300 000	270 000	-	36 113
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	90 000	81 000	-	32 027
Образование	70 000	63 000	-	23 924
Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	40 000	36 000	-	2 066

Лимиты концентрации кредитного риска				
Регион	Лимитное значение, тыс. руб.	Сигнальное значение, тыс. руб.	Нарушения за отчетный период	Значение на 01.04.2020, тыс. руб.
Центральный Федеральный Округ	220 000 000	198 000 000	-	190 650 816
Северо-Западный Федеральный Округ	18 500 000	16 650 000	-	7 332 902
Сибирский Федеральный Округ	16 000 000	14 400 000	-	8 341 577
Приволжский Федеральный Округ	22 000 000	19 800 000	-	10 467 038
Уральский Федеральный Округ	18 000 000	16 200 000	-	4 862 195
Развитые страны	18 500 000	16 650 000	-	3 150 591
Южный Федеральный Округ	15 500 000	13 950 000	-	4 941 057
Дальневосточный Федеральный Округ	8 000 000	7 200 000	-	299 235
Северо-Кавказский Федеральный Округ	4 000 000	3 600 000	-	195 615
Развивающиеся страны	2 000 000	1 800 000	-	120 397

## 6.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банк определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;



- сделки и операции, формирующие ОВП Банка;
- операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании рыночного риска учитываются следующие элементы концентрации (в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям):

- доля финансовых инструментов одинакового кредитного качества в Торговом портфеле Банка;
- доля инструментов одного эмитента/контрагента в Торговом портфеле Банка.

Для анализа чувствительности процентного риска торговой книги по облигациям применяется сдвиг кривой доходности на 100 базисных пунктов.

### **6.3. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Банка, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности;
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- описание процедур определения потребности в фондировании;
- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибылью;

- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Банк определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Банка.

ДАР на ежемесячной основе проводит анализ структуры баланса Банка на соответствие платежей во временных интервалах.

В целях контроля над ликвидностью, платежеспособностью и достаточностью капитала, во исполнение требований Банка России на каждую отчетную дату Банком производится расчет обязательных нормативов, осуществляется ежедневный контроль за их соблюдением.

По состоянию на 01.04.2020 норматив мгновенной ликвидности Н2 составил 55.774%, норматив текущей ликвидности Н3 составил 53.485%, норматив долгосрочной Н4 составил 64.214%.

Информация по нормативу краткосрочной ликвидности кредитной организации (Н27) не раскрывается, поскольку Банк не входит в перечень системно – значимых кредитных организаций, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

#### ***6.4. Информация по операциям хеджирования***

В соответствии со стратегией управления рисками Банк применяет хеджирование для обеспечения защиты от изменений процентных ставок под воздействием рыночных факторов.

Целью хеджирования является снижение волатильности справедливой стоимости портфеля облигаций, номинированного в долларах США и учитывающегося по амортизированной стоимости, в течение периода хеджирования в результате изменения процентных ставок. В рамках хеджирования Банк снижает процентный риск, связанный с изменением справедливой стоимости портфеля облигаций, номинированных в долларах США, связанный с изменением плавающих процентных ставок LIBOR (USD LIBOR 3M).

Инструментом хеджирования является совокупность долей контрактов процентных свопов (далее портфель свопов), номинированных в долларах США. Процентные свопы обменивают фиксированную ставку в долларах США на плавающую ставку в долларах США USD LIBOR 3M.

Справедливая стоимость инструментов хеджирования оценивается как дисконтированная сумма платежей по контрактам. Поправка на кредитный риск не осуществляется из-за существующих дополнений к договору (ISDA) об обмене маржируемыми суммами.

Для оценки эффективности хеджирования используются следующие методы:

- фактическая (ретроспективная) эффективность хеджирования оценивается с помощью «метода долларовой компенсации»



- будущая (перспективная) эффективность хеджирования оценивается с помощью сценарного анализа. В случае, если эффективность хеджирования не подтверждается сценарным анализом, допускается подтверждение эффективности регрессионным анализом

Эффективность хеджирования оценивается на момент определения отношений хеджирования при помощи перспективного теста, а также на каждую отчетную дату при помощи перспективного и ретроспективного тестов и при прекращении отношений хеджирования при помощи ретроспективного теста.

Для оценки ожидаемой (перспективной) эффективности хеджирования применяется регрессионный или сценарный анализ изменений в оценке объекта и инструмента хеджирования, рассчитанных с использованием сценариев рыночных данных.

Фактическая (ретроспективная) эффективность хеджирования оценивается с помощью «метода долларовой компенсации».

Тестирование проводится кумулятивной основе: анализ изменений будет проводиться между датой начала учёта хеджирования и отчетной датой. В этом случае коэффициент эффективности хеджирования рассчитывается как отношение между:

- а) суммой фактических изменений стоимости инструмента хеджирования между текущей датой и датой начала учета хеджирования;
- б) суммой фактических изменений справедливой стоимости объекта хеджирования между текущей датой и датой начала учета хеджирования.

Для того чтобы хеджирование выбранным инструментом было эффективным, данное отношение должно находиться в пределах между 0,8 и 1,25.

В случае если описанный выше метод не подтверждает эффективность хеджирования, т.е. рассчитанный коэффициент не находится в пределах между 0,8 и 1,25, тестирование проводится на инкрементной (последовательной) основе: анализ изменений проводится между датой предыдущей оценки и отчетной датой. В этом случае коэффициент эффективности хеджирования рассчитывается как отношение между:

- с) суммой фактических изменений стоимости инструмента хеджирования между текущей датой и датой предыдущей оценки эффективности хеджирования;
- д) суммой фактических изменений справедливой стоимости объекта хеджирования между текущей датой и датой предыдущей оценки эффективности хеджирования.

Для того чтобы хеджирование выбранным инструментом было эффективным, данное отношение должно находиться в пределах между 0,8 и 1,25

В исключительном случае, если числитель и/или знаменатель коэффициента эффективности одновременно меньше 0.1% от стоимости инструмента/объекта хеджирования, отношение хеджирования признается эффективным вне зависимости от того, какое значение принял коэффициент.

#### ***6.5. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 классификация активов проведена на основании двух критериев:

- тест бизнес-модели,
- SPPI – тест (характеристики денежных потоков).

Информация о причинах классификации кредитной организацией финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9:

приведение в соответствие классификации портфелей ценных бумаг в соответствии с классификацией, примененной в МСФО.

### **Классификация финансовых инструментов и бизнес-модели**

Под финансовым инструментом понимаются финансовые обязательства и финансовые активы, в том числе долговые ценные бумаги.

Бизнес-модели для управления финансовыми инструментами определяются ключевым управленческим персоналом, который определяет, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:

«Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этой организации».

Бизнес-модель, используемая Банком, не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков, то есть бизнес-модель определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого. Соответственно, такая оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банком обоснованно не ожидается, таких как так называемый "наихудший" или "стрессовый" сценарий.

Банк использует следующие бизнес-модели:

#### **Бизнес-модель по амортизированной стоимости (АС):**

- ✓ если характеристики договорных денежных потоков представляют выплату основной суммы и процентов, и
- ✓ бизнес-модель портфеля заключается в «удержании для получения предусмотренных договором денежных потоков».

Данная бизнес-модель используется в отношении:

- денежных средств и их эквивалентов,
- средств, размещенных в Банках,
- дебиторской задолженности и кредитов, предоставленных клиентам,
- ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

#### **Бизнес-модель по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССчПСД):**

- ✓ если характеристики договорных денежных потоков представляют выплату основной суммы и процентов, и
- ✓ управление активами осуществляется с использованием бизнес-модели, которая заключается в «удержании и продаже».

**Бизнес-модель по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССчПУ),** целью которой является получение прибыли за счет роста справедливой стоимости активов.

Данная бизнес-модель применяется в отношении ценных бумаг, приобретаемых Банком в торговый портфель, производных финансовых инструментов.



### ***SPPI тест***

Банк проводит SPPI (solely payments of principal and interest) тест с целью определения соответствия денежных потоков, предусмотренных договорными условиями финансового актива, критерию «получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Результат применения SPPI теста учитывается при классификации финансовых активов с учетом бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами.

SPPI тест проводится по финансовым активам, в отношении которых Банк применяет следующие модели управления:

- бизнес-модель, по амортизированной стоимости;
- бизнес-модель, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

SPPI тест не проводится в отношении финансовых активов, которые классифицируются в торговый портфель.

### ***Классификация и реклассификация финансовых активов***

Банк, согласно подп.4.1.5. п.4.1 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», может на дату предоставления (размещения) финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по ССчПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие исполнения различных баз оценки активов либо признания связанных с ними доходов и расходов.

При изменении бизнес-модели, используемой Банком для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

#### ***а) Классификация и реклассификация ценных бумаг.***

В соответствии с п. 4.1.5 МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации – в редких, исключительных случаях возможен пересмотр бизнес-модели по финансовому инструменту) как оцениваемый по ССчПУ, если это позволит устранить или значительно сократить непоследовательность в применении принципов оценки или признания (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая в противном случае возникла бы при оценке активов или обязательств или признании связанной с ними прибыли и убытков с использованием различных баз оценки активов или обязательств.

В соответствии с п. 2.1.4 606-П по долевым ценным бумагам, не предназначенным для торговли, которые иначе были бы классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по ССчПУ, Банк вправе принять неподлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости таких ценных бумаг в составе прочего совокупного дохода в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой



стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Критерии классификации установлены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

#### *Классификация финансового обязательства.*

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Исключения из общего правила:

- ✓ финансовые обязательства, оцениваемые по ССчПУ. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- ✓ финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- ✓ договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по ССчПУ в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»):
  - суммы оценочного резерва под убытки;
  - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- ✓ обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»):
  - суммы оценочного резерва под убытки;
  - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- ✓ условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

## **7. Информация об управлении капиталом**

Оценка достаточности капитала Банка на «покрытие» рисков осуществляется в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

ВПОДК разрабатываются с учетом стратегии развития Банка отвечают долгосрочным интересам бизнеса и при этом встроены в процесс ежедневного управления Банком, осуществляются в соответствии с интересами участников, кредиторов, клиентов и работников



Банка. В основе процесса управления рисками в части соблюдения ВПОДК лежит оценка совокупного риска Банка и возможности «покрытия» его капиталом Банка.

Управление капиталом предусматривает достижение следующих целей:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Банка поддерживать показатели достаточности капитала
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, иных присущих видов рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- повышение устойчивости развития Банка и обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- соблюдение регуляторных требований к капиталу Банка.

В настоящее время в отношении Банка проводится комплекс мер по финансовому оздоровлению, применяемых для восстановления платежеспособности кредитной организации при участии Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и банка инвестора ПАО «Совкомбанк».

В рамках Плана финансового оздоровления (далее – ПФО) предусматривается постепенный рост капитала Банка, поэтапное восстановление выполнения Банком обязательных нормативов.

В целях контроля над достаточностью капитала, ликвидностью и платежеспособностью собственные средства (капитал) и обязательные нормативы контролируются Банком на ежедневной основе с целью соблюдения контрольных и прогнозных значений, установленных ПФО.

Банк соблюдает требования, установленные ПФО.

Величина собственных средств Банка на 01.04.2020 составляет 22 779 508 тыс.руб. Существенной величиной в структуре капитала на 01.04.2020 является прибыль предшествующих лет и прибыль текущего года. Финансовый результат деятельности Банка, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) рассчитывается согласно методике определения величины собственных средств – Положения Банка России 646-П от 04.07.2018г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и отличается от величины в отчете о финансовых результатах кредитной организации.

В отчетном периоде выплаты дивидендов Банком не производились.

#### Структура собственных средств (капитала) Банка

	тыс. руб.		
	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
<b>Базовый капитал</b>	<b>14 911 194</b>	<b>14 911 089</b>	<b>105</b>
<i>Источники базового капитала</i>	<i>15 130 336</i>	<i>15 130 336</i>	<i>0</i>
уставный капитал	5 000 117	5 000 117	0
резервный фонд	2 500	2 500	0
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	0	0	0
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	10 127 719	10 127 719	0
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>219 142</i>	<i>219 247</i>	<i>-105</i>
нематериальные активы	1 626	1 731	-105
отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	217 516	217 516	0
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0



отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>14 911 194</b>	<b>14 911 089</b>	<b>105</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>7 868 314</b>	<b>6 262 968</b>	<b>1 605 346</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>	<b>7 868 481</b>	<b>6 263 176</b>	<b>1 605 305</b>
прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	1 605 305	6 212 117	-4 606 812
прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	6 212 117	0	6 212 117
прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	51 059	51 059	0
<b>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</b>	<b>167</b>	<b>208</b>	<b>-41</b>
просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	167	208	-41
субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы)	0	0	0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>22 779 508</b>	<b>21 174 057</b>	<b>1 605 451</b>

Банк оценивает и агрегирует значимые и иные виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала на постоянной основе.

Планирование капитала проводится исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, и установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

Банк рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция Банка России №199-И). Банк осуществляет расчет обязательных нормативов по финализированному подходу (Глава 3 Инструкции Банка России N 199-И) с 18.02.2020г.

Норматив достаточности капитала отслеживается ежедневно на предмет соблюдения требований, установленных Банком России, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом.

Значения нормативов достаточности собственных средств на 01.04.2020:

- показатель достаточности собственных средств, норматив H1.0, составляет 18,799%, при минимально допустимом значении 8 %;
- показатель достаточности базового капитала, норматив H1.1, составляет 12,311%, при минимально допустимом значении 4,5%;
- показатель достаточности основного капитала, норматив H1.2, составляет 12,311%, при минимально допустимом значении 6%.

Капитал банка на 01.01.2020 достаточен для покрытия активов, взвешенных по уровню риска, требования по нормативному уровню достаточности капитала Банком выполняются.

Сведения об обязательных нормативах деятельности кредитной организации:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива согласно Инструкции Банка России	Фактическое значение норматива, %	
			на 01.04.2020	на 01.01.2020



		<b>№199-И</b>		
H1.1	Достаточности базового капитала банка	Min 4,5%	12.311	8.637
H1.2	Достаточности основного капитала банка	Min 6%	12.311	8.637
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 8%	18.799	12.261
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	9.483	8.923
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	55.774	34.450
H3	Норматив текущей ликвидности	Min 50%	53.485	51.752
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	64.214	65.886
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	74.54	80.19
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	258.824	384.460
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	3.705	3.986
H18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	0.000	-
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	2.00	2.15

По состоянию на 01.04.2020 и по состоянию на 01.01.2020 нарушен норматив H6, что допустимо для банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

Увеличение значений нормативов достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) Банка обусловлено переходом на финализированный подход расчета обязательных нормативов (Глава 3 Инструкции Банка России N 199-И).

Банк не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

По состоянию на 01.04.2020 Банк соблюдает надбавки к нормативам достаточности капитала:

#### Значения надбавок к нормативам достаточности капитала

№	Краткое наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	Поддержания достаточности капитала	2.500%	2.500%
2	Антициклическая	0.000%	0.000%
3	За системную значимость	-	-
4	Итого	X	2.500%

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок – 6.311%.

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности», расчет которого установлен Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», Банком не раскрывается, так как АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» не входит в список системно значимых банков.

#### Информация о финансовом рычаге

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019
Основной капитал, тыс. рублей	14 911 194	14 911 089	14 590 624	14 403 928	12 913 357
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, тыс. рублей	157 237 499	167 111 545	167 010 568	170 410 024	166 817 554
Показатель финансового рычага, %	9,483%	8,923%	8,736%	8,453%	7,741%

По состоянию на 01.04.2020 показатель финансового рычага АО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» составил 9,483%.

#### 8. Информация по сегментам деятельности

Банк выделяет три операционных сегмента:

**Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Банка, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, межбанковское кредитование.

► **Корпоративные банковские услуги.** Основным направлением деятельности Банка в корпоративном секторе является выдача банковских гарантий, предоставляемых в качестве обеспечения заявок и исполнений контрактов в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ от 05.04.2013 г «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

► **Розничные банковские услуги.** Банк проходит процедуру финансового оздоровления при участии ГК Агентство по страхованию вкладов, в связи с этим Банк не производит выдачу кредитов физическим лицам и не привлекает денежные средства физических лиц во вклады. При этом Банк продолжает обслуживать действующих клиентов.

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

Стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2020 г.:

тыс. рублей



Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Головная организация	Дочерняя организация	Зависимая организация	Другие стороны	Итого
<b>Активы</b>							
Средства на корреспондентских счетах			120 082				120 082
Ссудная задолженность			40 842 000				40 842 000
Обеспечение							
в т.ч. просроченная							
Обеспечение							
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности							
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки							
Требования по начисленным процентам			0				0
Резерв на возможные потери по требованиям по начисленным процентам							
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки							
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с банком сторон							
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций					870 004		870 004
Резерв на возможные потери во вложения в уставный капитал					26 100		26 100
Вложения в ценные бумаги			2 597 273				2 597 273
В т.ч.:							
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			6 929				6 929
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-				
оцениваемые по амортизированной стоимости			2 590 344				2 590 344
Имущество, полученное в финансовую аренду			5 528				5 528
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов, в т. ч.			137 011 952				137 011 952
Субординированные займы							

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Головная организация	Дочерняя организация	Зависимая организация	Другие стороны	Итого
Обеспечение							
Начисленные проценты			546 064				546 064
Кредиторская задолженность							
Обязательства по взаиморасчетам							
Арендные обязательства			5 954				5 954
Прочие обязательства							
<b>Внебалансовые обязательства</b>							
Выданные гарантии							
Обеспечение			5000				5000
Резерв на возможные потери по выданным гарантиям							
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки							
<b>Срочные сделки</b>							
Сумма требований по срочным сделкам			55 206 039				55 206 039
Сумма обязательств по срочным сделкам			54 195 099				54 195 099

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках за 3 месяца 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

тыс. рублей

Наименование показателя	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Головная организация	Дочерняя организация	Зависимая организация	Другие стороны	Итого
Процентные доходы от предоставленных ссуд			1 168 397				1 168 397
Процентные расходы по привлеченным средствам			1 475 379				1 475 379
Доходы от вложений (операций) в ценные бумаги			199 118			43 703	242 821
Расходы по вложениям (операциям) в ценные бумаги			81 023			4 945	85 968
Доходы от операций с прочими размещенными средствами (%% по корсчета)			271				271
Корректировки, увеличивающие процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций			885 514				885 514
Доходы от аренды помещений			1 433				1 433
Расходы от аренды помещений и оборудования			75				75
Расходы по агентскому вознаграждению			1 302				1 302



Наименование показателя	Акционер-ы	Ключевой управленческий персонал	Головная организация	Дочерняя организация	Зависимая организация	Другие стороны	Итого
Прочие расходы			78			38	116
Доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты			4 317 597				4 317 597
Расходы от операций покупки/продажи иностранной валюты			15 153 833				15 153 833

#### 10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

Долгосрочных вознаграждений работникам и выплат на основе долевых инструментов (акций) не проводилось.

#### 11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов в 1 квартале 2020 года не проводились.

#### 12. Объединение бизнесов

За отчетный период объединения бизнесов не производилось.

#### 13. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

За отчетный период базовая и разведенная прибыль на акцию не рассчитывалась.

Председатель Правления

В.Н. Краснослободцев

Главный бухгалтер

В.Ю. Нитченкова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
34	33240417	3085

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1 квартал 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество коммерческой микрокредитной организации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 155000, г. Кострома, пр. Ткацкий, 48

Код формы по ОКУД 0409006  
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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1.1	12 171	12 847
2.1	Обязательные резервы	6.1.1	10 199	10 858
3	Средства в кредитных организациях	6.1.1	4 186 721	4 167 059
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2	12 709 904	44 219 352
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.1.7	53 741 264	53 846 506
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, ликвидные и готовые для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6.1.5	88 919 065	52 093 810
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.6	843 904	843 904
9	Требования по текущему налогу на прибыль		142 232	423 113
10	Отложенный налоговый актив		855 436	655 436
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14; 6.1.15; 6.1.17	88 460	87 177
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.1.15	751	889
13	Прочие активы	6.1.18	50 607	5 434
14	Всего активов		161 340 505	156 335 327
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		137 752 423	133 913 872
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	137 558 018	133 716 484
16.2	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6.1.20	194 407	197 408
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		187 134	189 026
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.22	0	1 516
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.1.23	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.1.23	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	319 767
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.1.25	558 850	605 481
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервными обязательствами		188 633	188 679
23	Всего обязательств		138 496 906	135 029 335
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	6.1.26	5 000 117	5 000 117
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.1.28	0	0
26	Эмиссионный доход	6.3	0	0
27	Резервный фонд	6.3	2 500	2 500
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		51 059	51 059
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Сниженные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		17 789 823	16 252 516
36	Всего источников собственных средств		22 843 599	21 306 192
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		54 195 099	46 831 010
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		7 086 065	11 148 821
39	Условные обязательства некредитного характера		0	210 649

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" Краснобродцев Владимир Николаевич

Главный бухгалтер Нитченко Вероника Юрьевна

Начальник отдела Макеев Елена Владимировна

Телефон 0997 доб.60518

24.04.2020





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКТУ	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	3	9085

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**за 1 квартал 2020 г.**

Акционерное общество коммерческой межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АКБ  
"ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации 159000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 45

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	6.2	2 816 177	3 286 987
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.2	1 166 721	1 173 825
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.2	31 601	66 605
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.2	0	0
1.4	от операций с ценными бумагами	6.2	1 615 555	2 047 567
2	Процентные расходы, всего	6.2	2 362 473	2 742 881
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2	2 362 448	2 737 534
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2	25	5 347
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	6.2	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.2	453 704	544 106
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		16 303	-203 685
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		15 144	-44 507
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		470 007	343 421
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	-5 934 896	-732 656
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		126 119	-1 014
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-5 049 618	4 172 417
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		11 202 637	-2 887 474
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	117 007	15 138
15	Комиссионные расходы	6.2	45 605	7 023
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-115 175	206 153
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям		-15 344	-33 504
19	Прочие операционные доходы	6.2	902 772	11 097
20	Чистые доходы (расходы)		1 659 803	1 086 575
21	Операционные расходы	6.2	34 608	32 515
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 624 995	1 056 060
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	87 457	53 302
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 537 638	1 002 652
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.2	-92	-94
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 537 538	1 002 758

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснения	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		1 537 538	1 002 758
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 переоценки основных средств и нематериальных активов	6.2	0	0
3.2	изменение фонда переоценки 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:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

6.1a	изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменения фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменения 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		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5,2	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		1 537 536	1 002 756

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Главный бухгалтер

Начальник отдела

Телефон 0997 доб.80518

24-04-2020



Краснободиев Владимир Николаевич

Ниченкова Вероника Юрьевна

Махова Елена Владимировна



Код территории по ОКATO		Код кредитной организации по ОКПО	
34		33240417	
		регистрационный номер	
		3085	

Бизнес-отчетность

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 1 апреля 2020 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	Акционерное общество «Евразийский менеджмент» с ограниченной ответственностью «Евразийский менеджмент» (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)	155000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 48

Код формы по ОКУД 0409808  
Коартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (бегущий показатель) на отчетную дату	Стоимость инструмента (бегущий показатель) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся изменения капитала
1	Изменения базового капитала	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		5000117	5000117	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		5000117	5000117	24
1.2	превращаемыми в акции		0	0	
2	Накопленные на отчетную дату нераспределенная прибыль (убыток):		10127719	10127719	28+35
2.1	в прошлых лет		10127719	10127719	35
2.2	отчетного года		0	0	28+35
3	Резервный фонд		2500	2500	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению на расчете собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)	8	15130336	15130336	24+27+28+35
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7.1	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Денежная выручка (Г/уменьш) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Невыплаченные дивиденды (кроме дивидендов по облигациям и суммам прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		1525	1731	11
10	Отложенные налоговые расходы, зависящие от будущей прибыли		217516	217516	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недоплаченные резервы на возмещение потерь		0	0	
13	Дивиденды от дочерних организаций		0	0	
14	Дивиденды и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оговоренным по		не применимо	не применимо	
15	Активы ликвидности в соответствии с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несобственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Субординированные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Правка по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	

тыс. руб.





56.2	привлечение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим вкладчикам (участникам) и индентификация над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	167	208	13
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	7868314	6262968	28+29+35-13
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	22779608	21174051	24+27+28+29+35-10-11-13
60	Активы, за исключением по уровню риска:			
60.1	наследующие для определения достаточности базового капитала	X	X	X
60.2	наследующие для определения достаточности собственного капитала	121122061	172641402	
60.3	наследующие для определения достаточности собственных средств (капитала)	121122061	172641402	
60.4	наследующие для определения достаточности средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент	121173853	172693254	
61	Достаточность базового капитала (строка 29-строка 60.1)	12 311	8 637	
62	Достаточность основного капитала (строка 45-строка 60.2)	12 311	8 637	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59-строка 60.3)	18 799	12 361	
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7 000	6 272	
65	надбавка подорожная достаточности капитала	2 500	2 250	
66	затянутость надбавка	0 000	0 022	
67	надбавка за системную значимость банков	не применяется	не применяется	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	6 311	2 637	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4 500	4 500	
70	Норматив достаточности основного капитала	6 000	6 000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8 000	8 000	
72	Показатели, не превышающие установленные пороговые значения и не применяемые в уменьшении источников капитала			
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	1098127	1007003	4
74	Судебные издержки в инструментах базового капитала (финансовых организаций)	360304	381004	5
75	Плата за обслуживание кредитов	на применение	не применяется	
76	Сниженные налоговые ставки, не зависящие от будущей прибыли	437920	437920	10
77	Ограничения на вложение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется	
79	Ограничения на вложение, резервы на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется	
80	Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
81	Тесные ограничения на вложение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0	0	
83	Тесные ограничения на вложение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0	0	
85	Тесные ограничения на вложение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0	
86	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0	0	

Раздел 1<sup>1</sup> 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	облигационные акции (долями)			
1.2	привилегированные акции			
2	Нераспределенная прибыль (убыток)			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недоплаченные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	включения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина добавочного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основа капитала, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	включения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная добротная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	просроченные совокупной суммой кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайлерам, над ее максимальным размером			
12.4	включения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, продаваемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, поручаемых организациям

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	3	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом вычитаемых резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом вычитаемых резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов) за вычетом вычитаемых резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:										
1.1	активами с коэффициентом риска <1> 0 процентов										
1.2	активами с коэффициентом риска 20 процентов										
1.3	активами с коэффициентом риска 50 процентов										
1.4	активами с коэффициентом риска 100 процентов										
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительственным органам, имеющие страховую оценку «1», с коэффициентом риска 150 процентов										
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 35 процентов										
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов										
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов										
2.1.4	ипотечные и иные судьи, в том числе предоставленные субъектам валютного и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов										
2.1.5	требования участникам рынка										
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:										
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов										
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов										
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов										
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов										
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов										
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:										
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированным обществам денежных требований, в том числе:										
2.2.6.1.1	кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:										
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов										
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов										
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов										
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов										
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов										
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов										
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов										
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:										
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском										
4.2	по финансовым инструментам со средним риском										
4.3	по финансовым инструментам с низким риском										
4.4	по финансовым инструментам без риска										
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам										

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов», имеющей официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (млн-во) Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые нетренированные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета, включены операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб. Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прекрат (+) (исключение (-) за отчетный период	тыс. руб. Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Совокупные сформированные резервы на возможные потери, всего,				
1.1	по ссудам, созданным и предоставляемым к ней задолженностям				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери				
1.3	по условиям обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые				
1.4	под операциями с раздаточными сберкнижками				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери			Изменения объема сформированных резервов	
			в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и № 611-П			по решению уполномоченного органа	
			поплат	тыс. руб.	поплат	тыс. руб.	поплат
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,						
1.1	осуды						
2	Реструктурированные ссуды						
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам						
4	Ссуды, предоставленные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее предоставленных обязательств другим заемщикам, всего,						
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией						
5	Ссуды, предоставленные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг						
6	Ссуды, предоставленные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц						
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отпуском						
8	Уставные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности						



Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Освоенные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"
2	Идентификационный номер инструмента	103030859
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	5 000 117 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	5 000 117 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	19.08.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

[www.volgax.ru](http://www.volgax.ru)

(ссылка на сайт кредитной организации)



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.2. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
- 1.4. иных причин \_\_\_\_\_.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего \_\_\_\_\_, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных \_\_\_\_\_;
- 2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком \_\_\_\_\_;
- 2.5. иных причин \_\_\_\_\_.

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВО" \_\_\_\_\_

Креснослободцев Владимир Николаевич

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Нитчанкова Вероника Юрьевна

Начальник отдела \_\_\_\_\_

Махова Елена Владимировна

Телефон: (4942)390997 доб.60518

24-04-2020









Код	Код кредитора	Бухгалтерский документ
100	100	100
100	100	100
100	100	100

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ НОРМАТИВОВ, НОРМАТИВОВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВОВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 апреля 2022 года

Полное наименование филиала национальной кредитной организации  
полной кредитной организации банковской группы

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование кредитной организации)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование кредитной организации)  
100000, г. Москва, пр. Тельмана, 40

Код формы по ОКОД 3400610  
Бухгалтерский документ

Приложение 1. Сведения об обязательствах кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование обязательства	Показатель	на отчетную дату	на дату, истекшую из отчетной даты	на дату, истекшую из отчетной даты	на дату, истекшую из отчетной даты	на дату, истекшую из отчетной даты	на дату, истекшую из отчетной даты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Обязательства по кредитам							
2	Обязательства по кредитам							
3	Обязательства по кредитам							
4	Обязательства по кредитам							
5	Обязательства по кредитам							
6	Обязательства по кредитам							
7	Обязательства по кредитам							
8	Обязательства по кредитам							
9	Обязательства по кредитам							
10	Обязательства по кредитам							
11	Обязательства по кредитам							
12	Обязательства по кредитам							
13	Обязательства по кредитам							
14	Обязательства по кредитам							
15	Обязательства по кредитам							
16	Обязательства по кредитам							
17	Обязательства по кредитам							
18	Обязательства по кредитам							
19	Обязательства по кредитам							
20	Обязательства по кредитам							
21	Обязательства по кредитам							
22	Обязательства по кредитам							
23	Обязательства по кредитам							
24	Обязательства по кредитам							
25	Обязательства по кредитам							
26	Обязательства по кредитам							
27	Обязательства по кредитам							
28	Обязательства по кредитам							
29	Обязательства по кредитам							
30	Обязательства по кредитам							
31	Обязательства по кредитам							



[illegible]

Dr. (H) received a research grant from the National Science Foundation (NSF) to study the effects of the 1994 Northridge earthquake on the seismicity of the San Andreas Fault system. The grant was awarded to Dr. (H) in 1995 and was for a period of 3 years. Dr. (H) was the principal investigator of the grant and was responsible for the design and execution of the research. Dr. (H) was also responsible for the management of the grant and the coordination of the research team. Dr. (H) was the only person who received the grant and was the only person who was responsible for the research. Dr. (H) was the only person who was responsible for the management of the grant and the coordination of the research team. Dr. (H) was the only person who received the grant and was the only person who was responsible for the research. Dr. (H) was the only person who was responsible for the management of the grant and the coordination of the research team.

Таблица 2.3. Прогноз параметров на основе существующих исследований

[illegible]

FIGURE 2.5. Plotted responses and derivatives to inputs (M1, d)

[illegible]

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
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	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
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)	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
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)	
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>		



21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Главный бухгалтер

Начальник отдела

(4942)390997 доб.60518

24-04-2020



Краснослободцев Владимир Николаевич

Нитченкова Вероника Юрьевна

Махова Елена Владимировна

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
34	33240417	3085

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 апреля 2020 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

Акционерное общество коммерческий межотраслевой банк стабилизации и развития "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", АО АБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

155000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, 45

Код формы по ОКУД 0409814  
Косргальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, тыс. руб. года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			3532782
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6.4	-9236662	
1.1.1	проценты полученные	6.4	1549545	2857488
1.1.2	проценты уплаченные	6.4	-2064921	-3330656
1.1.3	комиссии полученные	6.4	117007	15158
1.1.4	комиссии уплаченные	6.4	-45605	-7023
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	6.4	-4495885	-567482
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.4	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	6.4	-5049618	4172417
1.1.8	прочие операционные доходы	6.4	887932	213675
1.1.9	операционные расходы	6.4	-29071	-25998
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6.4	-106005	206303
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6.4	3369030	514794
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России	6.4	659	33192
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	-805346	590466
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6.4	954099	3684606
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	6.4	-611871	1120000
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6.4	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6.4	3873406	-10144072
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.4	-10212	-614543
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	-1516	81127
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	6.4	0	0



1.2.10	Чистый приток (отток) по прочим обязательствам	6.4		369918
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк от 1.1 и 1.2)	6.4	-30189	4047576
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	0	-1301832
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	0	521120
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцененных по амортизированной стоимости	6.4	2322022	-4258062
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцененных по амортизированной стоимости	6.4	3573991	782736
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6.4	-7459	-416
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6.4	227	5
2.7	Дивиденды полученные	6.4	0	0
2.8	Итого	6.4	5869031	-4277749
	(сумма строк с 2.1 по 2.7)			
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6.4	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	6.4	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	6.4	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	6.4	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.4	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6.4	7696	-51595
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.4	29645	-281768
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.4	99051	312076
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.4	128706	30308

Председатель Правления АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА" Краснослободцев Владимир Николаевич

Главный бухгалтер

Ниченкова Вероника Юрьевна

Начальник отдела

Макова Елена Владимировна

Телефон: 350997 доб. 90518

24-04-2020

