



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»**

**за 1 квартал 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КБ «ЮНИСТРИМ» за 1 КВАРТАЛ 2020 года

<b>1. Существенная информация о кредитной организации</b>	<b>5</b>
<b>1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Виды лицензий. Основные виды деятельности.</b>	<b>5</b>
<b>2. Описание деятельности Банка</b>	<b>6</b>
<b>2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.</b>	<b>6</b>
<b>2.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка</b>	<b>6</b>
<b>2.3. Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка</b>	<b>7</b>
<b>2.4. Органы управления</b>	<b>7</b>
<b>2.4.1. Состав Совета директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ»</b>	<b>7</b>
<b>2.4.2. Состав Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ»</b>	<b>7</b>
<b>2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации</b>	<b>8</b>
<b>2.6. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации</b>	<b>8</b>
<b>3. Краткий обзор основных положений Учётной политики</b>	<b>9</b>
<b>3.1 Принципы и методы оценки, учета отдельных статей баланса</b>	<b>9</b>
<b>4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса</b>	<b>32</b>
<b>4.1. Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>32</b>
<b>4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</b>	<b>35</b>
<b>4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие</b>	<b>40</b>
<b>4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.</b>	<b>40</b>
<b>4.5. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.</b>	<b>46</b>
<b>4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.</b>	<b>48</b>
<b>4.6.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>48</b>
<b>4.7. Прочие активы и отложенный налоговый актив</b>	<b>49</b>
<b>Подробная информация об отложенных налоговых активах приведена в таблице</b>	<b>53</b>
<b>4.8. Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.</b>	<b>53</b>
<b>4.9. Средства кредитных организаций</b>	<b>56</b>
<b>4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>56</b>
<b>4.11. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>58</b>

4.12. Резервы оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера	58
4.13 Информация по условным обязательствам кредитного характера	59
4.14 Уставный капитал	59
5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	60
Информация к статьям отчета о финансовых результатах	60
5.1. Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль	61
5.2. Информация о вознаграждениях работников	62
5.3. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств	63
5.4. Резервы на возможные потери	63
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	65
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	65
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	66
8.1. Управление рисками	66
8.2. Кредитный риск	76
8.3. Рыночный риск	82
8.4. Валютный риск	83
8.5. Процентный риск	88
8.6. Операционный риск	89
8.7. Риск ликвидности	92
8.8. Страновой риск	98
8.9. Информация об управлении капиталом	102
8.10. Состав собственных средств (капитала) Банка и обязательные нормативы	104
9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	106
9.1. Информация об операциях с акционерами Банка	106
9.2. Информация об операциях с членами Совета директоров и Правления Банка	106
9.3. Операции с прочими связанными лицами	107
10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	108
11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации	109
11.1 Информация о специальном органе Банка (в составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда	109
11.2 Описание сферы применения системы оплаты труда Банка	110
11.3 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)	111
11.4 Информация о выплатах управленческому персоналу	112
11.5 Размер вознаграждения членам Правления и членам Совета директоров	112
12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги	113
13. Раскрытие Пояснительной информации за 1 квартал 2020 год	113



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КБ «ЮНИСТРИМ» за 1 КВАРТАЛ 2020 года

### 1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Отчетность») АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (далее «Банк») по состоянию на 01 апреля 2020 года и составлена за 1 квартал 2020 года, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тыс. рублей (если не указано иное). Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Банк не является участником банковской группы.

Отчетность подлежит размещению (опубликованию) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://bank.unistream.ru/about/financials/>

Полное наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК «ЮНИСТРИМ».

Сокращённое наименование: АО КБ «ЮНИСТРИМ».

Место нахождения (юридический адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525550.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004009

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 744-55-55 (тел.), (495) 287-80-66 (факс).

Адрес электронной почты: [relations@unistream.com](mailto:relations@unistream.com)

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru)

Банк по состоянию на отчетную дату не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Изменений указанных выше реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

#### 1.1. Данные о государственной регистрации Банка. Виды лицензий. Основные виды деятельности.

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004437 (от 31 мая 2006 года).

Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, № 3467 (от 31 мая 2006 года).

- Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3467, выданную Центральным Банком Российской Федерации 11 сентября 2015 года без ограничения срока действия, а также свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) №0002 от 10 августа 2012 года.

- Банком получена лицензия на осуществление деятельности в области криптографии и шифрования данных;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 0010115, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 29 января 2014 года.

## **2. Описание деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.**

Основным видом деятельности Банка является осуществление денежных переводов физических лиц. Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» — одна из самых популярных систем в России и странах СНГ. Сегодня, помимо традиционного бизнеса денежных переводов, ЮНИСТРИМ предлагает своим клиентам широкий ряд удобных и надежных платежных сервисов, призванных удовлетворить ежедневные нужды клиентов.

Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» работает в 37 стране мира через более чем 150 тысяч сервисных пунктов. Партнерами Системы являются более 270 финансовых институтов по всему миру. Свыше 100 000 клиентов пользуются для мобильных денежных переводов и других платежей картой Юнистрим VISA.

Кроме основного вида деятельности, Банк развивает другие направления бизнеса, такие, как открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ).

Банк осуществляет конверсионные операции в различных валютах, обменные операции с наличной иностранной валютой в операционных кассах, банкнотные сделки. Проводя валютные операции, Банк осуществляет управление как собственной, так и клиентской валютной позицией. При этом Банк сохраняет значительную доходность проводимых операций и высокое качество обслуживания контрагентов и клиентов на денежном рынке.

Банк проводит активную финансовую политику. Ресурсы, привлеченные в результате пассивных операций, направляются на кредитование клиентов Банка, а также инвестируются в другие инструменты денежного рынка.

Объём собственных средств (капитал), рассчитываемый в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 1 010 936 тыс. руб. (на 1 января 2020 года составил 1 039 100 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка составили 3 242 130 тыс. руб., обязательства Банка составили 2 085 575 тыс. руб.

### **2.2. Информация об обособленных структурных подразделениях и среднесписочной численности сотрудников Банка**

По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть АО КБ «ЮНИСТРИМ» состояла из 201 внутренних структурных подразделений, находящихся в г. Москве, Московской области, а также в других регионах России. По состоянию на 1 января 2020 года количество сотрудников Банка составляло 885 человек, среднесписочная численность сотрудников за 2019 год составила 832 человек.

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета директоров, членов Правления и Председателя Правления. Количество основного управленческого персонала Банка:

- по состоянию на 1 января 2020 года составляет 9 человек.
- по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 8 человек;

Информация о персональном составе представлена в пункте 2.4 «Органы управления».

## 2.3. Состав акционеров Банка и доля в размере уставного капитала Банка

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД (UTRANSFERS GG LIMITED) ранее наименование GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED	100.00%	100.00%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года 100% акций УТРАНСФЕРС ДЖИДЖИ ЛИМИТЕД (UTRANSFERS GG LIMITED) (ранее наименование компании было GRIGELISTO HOLDINGS LIMITED) находились в бенефициарном владении Закаряна Гагика Тиграновича и Пискова Георгия Игоревича.

## 2.4. Органы управления

### 2.4.1. Состав Совета директоров АО КБ «ЮНИСТРИМ»

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Состав Совета директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Закарян Гагик Тигранович	Председатель Совета директоров	не владеет
Писков Георгий Игоревич	Член Совета директоров	не владеет
Григорян Сергей Арменакович	Член Совета директоров	не владеет
Речкалова Елена Акимовна	Член Совета директоров	не владеет
Скворцов Олег Викторович	Член Совета директоров	не владеет

По состоянию на 1 января 2020 года в Состав Совета директоров входят:

		Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Закарян Гагик Тигранович	Председатель Совета директоров	не владеет
Писков Георгий Игоревич	Член Совета директоров	не владеет
Григорян Сергей Арменакович	Член Совета директоров	не владеет
Речкалова Елена Акимовна	Член Совета директоров	не владеет
Скворцов Олег Викторович	Член Совета директоров	не владеет

### 2.4.2. Состав Правления АО КБ «ЮНИСТРИМ»

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Состав Правления входят:

			Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Кибальник Николаевна	Надежда	Председатель Правления	не владеет
Кудьяров Смагулов	Каиржан	Член Правления	не владеет
Казакова Ольга Викторовна		Член Правления	не владеет

По состоянию на 1 января 2020 года в Состав Правления входят:

			Сведения о размере доли в уставном капитале Банка
Кибальник	Надежда	Председатель Правления	не владеет

Николаевна		
Пальчун Кирилл Викторович	Член Правления	не владеет
Кудьяров Каиржан Смагулович	Член Правления	не владеет
Казакова Ольга Викторовна	Член Правления	не владеет

В 2020 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

- 27.03.2020 года из состава Правления вышел Пальчун Кирилл Викторович

## 2.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Предполагается, что динамика инфляции в 2020 году в основном будет формироваться под влиянием глубокого падения внутреннего и внешнего спроса. Значительным дезинфляционным фактором будет являться ослабление спроса, вызванное текущими и отложенными экономическими эффектами ограничений, которые были введены для борьбы с пандемией коронавирусной инфекции в мире, в том числе и в России. Инфляционные ожидания населения и бизнеса увеличились, однако прогнозируется, что данное изменение будет иметь краткосрочный характер в условиях сокращения спроса.

Краткосрочные проинфляционные факторы будут иметь ограниченное воздействие. Данные о динамике инфляции в марте и апреле отражают временную реакцию потребительских цен на произошедшее ослабление рубля и эпизоды повышенного спроса на отдельные группы товаров. Годовая инфляция в марте увеличилась до 2,5% с 2,3% в феврале. Годовой темп прироста потребительских цен составил около 3,1%. В январе инфляционные ожидания населения несколько снизились, при этом оставаясь на повышенном уровне. Ценовые ожидания предприятий стабильны. Произошедшее замедление годовой инфляции создает условия для дальнейшего снижения инфляционных ожиданий населения и бизнеса.

В соответствии с базовым прогнозом Банка России и с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,8–4,8% по итогам 2020 года и прогнозируется ее значение на уровне 4% в дальнейшем.

## 2.6. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы	3 242 130	3 319 177
Капитал	1 010 936	1 039 100
Прибыль (убыток) до налогообложения	(58 521)	65 192
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>(62 191)</b>	<b>51 082</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка уменьшились на 77 047 тыс. руб. или на 2.32% по сравнению с 1 января 2020 года. Уменьшение произошло главным образом за счёт изменения прочих активов.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка составили 2 085 575 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с 01 января 2020 года на 8 240 тыс. руб. или на 0.39%. Уменьшение обязательств главным образом произошло за счёт средств клиентов.

В структуре доходов 101 952 тыс. рублей приходится на доходы от операций в иностранной валюте, 342 698 тыс. рублей – на комиссионные доходы. В структуре расходов 353 507 тыс. рублей приходится на операционные расходы, 258 687 тыс. рублей составляют комиссионные расходы.



Объем собственных средств (капитал), рассчитанный в соответствии с требованиями положения №646-П по состоянию на 1 апреля 2020 года уменьшился с начала года на 28 164 тыс. рублей и составил 1 010 936 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года составил 1 039 100 тыс. рублей).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2020 года равен 17.41% (на 1 января 2020 года равен 15.0 %).

**Операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата 1 квартала 2020 года, являются операции денежных переводов.**

Объем денежных переводов по итогам 1 квартал 2020 года составил 33,1 млрд. руб.

Объем переводов из Собственной сети составил 7,2 млрд. руб.

Объем переводов партнеров из РФ в СНГ составил 15,0 млрд. руб.

Объем переводов из СНГ составил 6,1 млрд. руб.

По итогам 1 квартала 2020 года убыток Банка составила 62 191 млн. руб.

### **3. Краткий обзор основных положений Учётной политики**

#### **3.1 Принципы и методы оценки, учета отдельных статей баланса**

Единые методологические основы ведения бухгалтерского учета в 2020 году определяются Учетной политикой на 2020 год, утвержденной Приказом № 247/11 от 31 декабря 2019 года (далее – Учетная политика).

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством согласно положений учетной политики Банка, утвержденной на отчетный период.

Учетная политика самостоятельно определена кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете. Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2012 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с изменениями) (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П), Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положением Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 12 ноября 2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а также иными нормативными документами Банка России.

**Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:**

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

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

Активы учитываются по их первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договоров, за исключением финансовых инструментов, учитываемых при первоначальном признании по справедливой стоимости. В отдельных случаях обязательства переоцениваются по справедливой стоимости. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат Банка на его приобретение, за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; имущества, полученного безвозмездно – по справедливой стоимости на дату принятия к учету; имущества, приобретенного на условиях отсрочки платежа – по стоимости приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

**Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов:**

**Денежные средства и их эквиваленты** являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Под денежными средствами и их эквивалентами понимаются: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование и/или изначальный срок погашения которых составляет больше 1 рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

### **Обязательные резервы**

Обязательные резервы на счетах в центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы остатков по корреспондентским счетам, открытым в других банках, в объеме реально доступных денежных средств на момент закрытия операционного дня Банка.

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

Приобретенные банком ценные бумаги отражаются в балансе по текущей справедливой стоимости. Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги (далее – ТСС) - цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Если условиями выпуска ценной бумаги эмитентом установлены суммы выплат в виде процентов (купона), то ТСС формируется с учетом НКД на дату определения ТСС.

При определении ТСС ценных бумаг Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка. Банк в своей деятельности основным рынком определяет АО «Московская биржа». Информация о рыночных ценовых котировках доступна и/или ее можно оперативно получить от организатора торговли. Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке, для определения текущей (справедливой) стоимости используется средневзвешенная цена ценной бумаги на дату определения ТСС.

Для ценной бумаги, обращающейся на основном рынке (котируемой на активном рынке), на дату определения ТСС которой отсутствует информация о средневзвешенных ценовых котировках, используется наименее удаленная от срока (даты) проведения переоценки дата: средневзвешенная цена в период за 90 календарных дней до даты проведения переоценки или рыночная цена ценной бумаги, определяемая в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней, при условии, что с момента ее установления до момента проведения переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Если ценная бумага не обращается на основном рынке, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то ТСС определяется по цене лучшей заявки на покупку (BID), полученной при помощи информационных систем (Bloomberg, Reuters), или информации о ценах покупки, полученной от основных участников торговли по этой ценной бумаге, в том числе посредством Internet и других достоверных источников информации.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов в случаях, если они обращаются на зарубежных организованных рынках, то ТСС - это цена BID, раскрываемая организатором торговли в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством. Для подтверждения данной цены используется информационная система Bloomberg.

Для оценки себестоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг используется метод ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения).

### **Кредиты клиентам**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию

«только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости (первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных существенных прямых затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки/ линейного метода).

Для целей данной бухгалтерской отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Банку

платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной.

Портфель кредитов Банка, условия которых были пересмотрены, включает «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности/ частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д.

или

рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке.

## **Основные средства**

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К основным средствам относятся объекты стоимостью от 100 000,00 рублей без НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

В отношении всех объектов основных средств применяется линейный метод начисления амортизации.

Срок полезного использования ОС, устанавливаются в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (далее – Классификация) при вводе объекта в эксплуатацию исходя из минимального срока по соответствующей амортизационной группе, увеличенного на один месяц. По объектам ОС, не упомянутым в Классификации, срок полезного использования устанавливаются Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями – изготовителя.

Объектов финансовой аренды нет.

Ограничений права собственности на объекты основных средств нет.

Класс основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.2020 г., тыс. руб.	Накопленная амортизация на 01.01.2020 г., тыс. руб.	Балансовая стоимость на 01.04.2020 г., тыс. руб.	Накопленная амортизация на 01.04.2020 г., тыс. руб.
Машины и оборудование	316 105	206 293	316 777	211 014
Автотранспортные средства	27 987	18 838	27 987	19 335
Офисное оборудование	4 581	4 402	4 581	4 435
<b>Итого:</b>	<b>348 673</b>	<b>229 533</b>	<b>349 345</b>	<b>234 784</b>

Независимо от стоимости к основным средствам относятся сооружения, а также земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, в случае удовлетворения признакам признания основных средств.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

#### Нематериальные активы

Нематериальный актив (далее НМА) - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

НМА признаются приобретенные и/или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), если они удовлетворяют одновременно следующим условиям:

- Банк имеет право на получение экономических выгод в будущем в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд Банка. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждена наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других объектов);
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для последующей оценки НМА Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по НМА производится по нормам, рассчитанным Банком исходя из

первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета НМА. Срок полезного использования НМА может совпадать со сроком их действия, определенным договорами. В случае отсутствия в первичных документах, данных о сроке полезного использования НМА, срок устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций - изготовителями в расчете 10 лет, но не более срока деятельности Банка на основании Распоряжения Председателя Правления Банка.

### **Материальные запасы**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, стоимость которых равна либо менее 100 000 рублей, без учета НДС, за единицу независимо от срока их службы.

Отнесение материальных запасов к тому или иному виду производится в зависимости от их использования, техническими характеристиками в соответствии с законодательством РФ и Планом счетов Банка.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости с учетом НДС. Оценка материальных запасов при выбытии происходит по стоимости каждой единицы.

### **Прочие активы**

Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П (далее – Положение ЦБ РФ № 611-П), а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

### **Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Привлеченные средства всех категорий учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в балансе ежемесячно: в последний рабочий день месяца и в день, определенный договором для их уплаты.

### **Прочие обязательства**

Кредиторская задолженность учитывается в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства учитываются в фактической сумме.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Уставный капитал, дивиденды**

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала.

### **Налог на прибыль**

Суммы ежемесячных авансовых платежей по налогу на прибыль Банк исчисляет в соответствии со статьей 286 Налогового Кодекса РФ (далее НК РФ) – по итогам каждого отчетного (налогового) периода на следующий квартал исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению за последний заверченный квартал; суммы авансовых платежей на первый квартал рассчитываются исходя из итогов третьего квартала предшествующего года.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. По мнению

руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

#### **Отложенный налоговый актив / отложенное налоговое обязательство**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

#### **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в учете с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу».

«Метод начисления» означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы и расходы по всем долговым финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки/линейного метода (при его допустимости и принятии соответствующего решения – т.к. в установленных Положениями № 604-П, 605-П и 606-П случаях допустимо применение линейного метода вместо метода эффективной процентной ставки при расчете процентных доходов и расходов).

Расчет по эффективной процентной ставке включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, существенные затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные Банком в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует высокая вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых инструментов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход/ расход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к валовой балансовой стоимости финансовых инструментов, кроме: финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки/ номинальной ставки по линейному методу к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки (линейный метод).

Комиссионные и прочие доходы и расходы (не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки)

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка. Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг, и которые заработаны, когда Банк выполняет обязательства по исполнению, учитываются по завершении сделки.

Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или



безнадёжным).

### **Переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по курсу сделки в наиболее раннюю из двух дат: дату поставки, либо дату получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

### **Критерий существенности**

Банк при составлении пояснительной информации, в части определения критерия существенности, руководствуется п. 7 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Пропуски или искажения статей считаются существенными, если они по отдельности или в совокупности могли бы повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от размера и характера пропущенной или искаженной информации, оцениваемых в контексте сопутствующих обстоятельств. Определяющим фактором может быть размер или характер статьи либо сочетание того и другого. Банк устанавливает во внутренних документах критерии оценки существенности статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также качественной и количественной информации, подлежащей раскрытию в пояснительной информации, которыми руководствуется при принятии решения о необходимости включения соответствующих данных в состав пояснительной информации.

### **Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов**

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием № 4927-У, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9. Регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией № 180-И и Положением № 646-П предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9; однако требуют отдельного раскрытия информации о величине собственных средств (капитала) и значениях обязательных нормативов достаточности капитала и финансового рычага с учетом и без учета эффекта от внедрения МСФО

### **Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов после 1 января 2019 года.**

#### **Финансовые инструменты - ключевые условия оценки**

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

*Справедливая стоимость* - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что

сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

*Валовая балансовая стоимость финансового актива* представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков. Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

*Метод эффективной процентной ставки* представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

*Эффективная процентная ставка* - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

#### **Классификация – финансовые активы**

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального

признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для их управления;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Банк принимает к учету финансовый актив в момент, когда она становится стороной по договору в отношении данного актива.

При первоначальном признании финансовые активы относятся в одну из следующих категорий:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются два условия:

(а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI – solely payments of principal and interests).

При первоначальном признании Банк может принять решение (без права его последующей отмены) квалифицировать долевым инструментом, не предназначенный для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк реклассифицирует финансовые активы исключительно в случае изменения бизнес модели, используемой для их управления. Реклассификация учитывается перспективно с даты реклассификации. Если Банк реклассифицирует финансовый актив в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, его справедливая стоимость оценивается по состоянию на дату реклассификации.

Любой доход или убыток, являющиеся результатом разницы между предыдущей балансовой стоимостью и справедливой стоимостью, признаются в составе прибыли или убытка. Если Банк реклассифицирует финансовый актив из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости, его справедливая стоимость на дату реклассификации становится новой балансовой стоимостью такого актива.

#### *Первоначальная оценка финансовых активов*

При первоначальном признании финансовый актив оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к его приобретению. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. Если цена сделки по приобретению финансового актива отличается от его справедливой стоимости, то разница между ними относится Банком на доходы или расходы периода в составе прибылей и убытков. При этом справедливая стоимость определяется:

- для торгуемых финансовых активов – на основе котировочной цены на идентичный актив на активном рынке;
- для финансовых активов, не торгуемых на активном рынке – на основе принятых методов оценки, максимально использующих данные наблюдаемого рынка.

#### *Последующая оценка финансовых активов*

В зависимости от первоначально выбранной классификации после первоначального признания Банк оценивает финансовый актив по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости:
  - с отражением ее изменений через прибыли и убытки;
  - с отражением ее изменений через прочий совокупный доход.

---

### *Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости*

Следующие элементы признаются в составе прибыли или убытка за период:

- процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки;
- прибыли и убытки от изменения обменного курса валют (курсовые разницы).

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений через прочий совокупный доход*

Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Следующие элементы признаются в составе прибыли или убытка за период:

- процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление сумм, списанных на убытки;
- прибыли и убытки от изменения обменного курса валют (курсовые разницы).

*Инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений через прочий совокупный доход*

Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка. Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений через прибыли и убытки*

Результаты последующей переоценки признаются в составе прибыли или убытка за период.

### *Модификация денежных потоков по договору*

Когда договорные денежные потоки пересматриваются или иным образом модифицируются по согласованию сторон, что не приводит к прекращению признания финансового актива Банк:

- пересчитывает валовую балансовую стоимость и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период;
- корректирует балансовую стоимость модифицированного финансового актива на сумму вознаграждений и понесенных затрат по сделке, которые впоследствии амортизируются на протяжении оставшегося срока действия данного инструмента.

### *Прекращение признания финансовых активов*

Банк прекращает признание финансового актива только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- Банк передает финансовый актив другой стороне.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, когда Банк:

- передал все договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать эти денежные средства одному или нескольким получателям.

В случае передачи финансового актива Банк должен оценить, в какой степени он сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, а именно:

- если Банк сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то он продолжает его признание;
- если Банк передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то его признание прекращается;
- если Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, то прекращение признания актива происходит в том случае, если Банк передает контроль над ним;

- если Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, но сохраняет контроль над ним, то Банк продолжает признавать этот актив в той степени, в которой он продолжает участвовать в нем.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью (оцененной на дату прекращения признания) и суммой полученного возмещения признается в составе прибыли или убытка. Ранее признанные компоненты прочего совокупного дохода, относящиеся к выбывающему финансовому активу, включаются в финансовый результат от его выбытия путем переноса данных компонентов в состав прибылей и убытков. Если в результате передачи актива создаются новые финансовые активы или финансовые обязательства, то такие активы или обязательства признаются отдельно и оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине тогда и только тогда, когда Банк имеет юридически исполнимое право на их взаимозачет и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно. Валовая балансовая стоимость финансового актива подлежит уменьшению (списанию), когда у Банка нет оснований ожидать ее возмещения. Списание может относиться к финансовому активу в целом или к его части.

#### *Обесценение финансовых активов*

Вступивший в силу стандарт МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый Банком подход к учету обесценения финансовых активов. Происходит переход к модели прогнозной оценки, отражающей ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- Денежные средства и их эквиваленты;
  - Средства в центральных и других банках;
  - Межбанковские кредиты;
  - Кредиты и ссуды клиентам, а также приравненная к ним задолженность;
  - Прочие финансовые активы;
  - Условные обязательства кредитного характера.
- Для финансовых активов, в отношении которых применяется общий подход, выделяются три стадии обесценения, в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения:
- *Первая стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение ближайших 12 месяцев)* – к данной стадии относятся *финансовые инструменты*, по которым отсутствовало значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (кредитный риск сократился либо увеличился незначительно). При этом, к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым не является просроченной и (или) просрочена не более чем на 30 календарных дней, в том числе, если с момента возникновения задолженности отсутствует негативная информация о заемщике/принципале, доступная без чрезмерных затрат и усилий.
  - *Вторая стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента)* – к данной стадии относятся *частично обесцененные финансовые инструменты*, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной от 31 до 90 календарных дней, в том числе, если с момента возникновения задолженности наблюдается очевидное внешнее ухудшение в отрасли или положении заемщика/принципала на рынке, а также если на отчетную дату очевидные факты свидетельствуют об ожидании такого ухудшения в течение всего срока действия инструмента.
  - *Третья стадия обесценения (величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового инструмента)* – к данной стадии Банк относит финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения на дату

анализа. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной свыше 90 календарных дней, в том числе если очевидные факты указывают на то, что компания находится в дефолте и с высокой вероятностью не исполнит свои обязательства по финансовому инструменту.

#### *Кредитно-обесценённые финансовые активы*

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

#### *Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска*

Критериями существенного увеличения кредитного риска может служить следующая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий:

- Просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 30 дней;
- Исчезновение активного рынка по финансовому инструменту;
- Уменьшение справедливой стоимости залога;
- Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении Контрагента;
- Отсутствие актуальных контактных данных Контрагента;
- Нарушение кредитных или прочих ковенантов;
- Несущественная реструктуризация финансового инструмента

#### *Определение понятия «дефолт»*

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях, но не ограничиваясь ими:

- Просрочка исполнения требований по финансовому инструменту более чем на 90 дней. Данное утверждение может быть опровергнуто обоснованной и подтверждаемой информацией, о том, что просрочка возникла не из-за ухудшения кредитного риска, а в следствии внешних обстоятельств или изменения бизнес- процессов Контрагента, не поддающихся прогнозированию и управлению;
- Отсутствие финансовой отчетности Контрагента более года;
- Отзыв у Контрагента лицензии надзорным органом;
- Невозможность осуществить какой-либо контакт с Контрагентом на протяжении последних 30 дней;
- В случае если Банк производит существенную реструктуризацию финансового инструмента (например, существенное увеличение срока по договору, в случае осуществления 3 и более несущественных реструктуризации подряд по одному финансовому инструменту и т.д.);
- Банк подал заявление в суд с целью признания Контрагента банкротом
- В случае если Банк производит существенную реструктуризацию финансового инструмента (например, существенное увеличение срока по договору, в случае осуществления 3 и более несущественных реструктуризации подряд по одному финансовому инструменту и т.д.);

Каждому уровню кредитного риска присваивается определенная степень платежеспособности:

- минимальный кредитный риск (стандартные) – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском;
- средний кредитный риск (нестандартные) – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском;
- высокий кредитный риск (проблемные) – низкое кредитное качество с неудовлетворительным кредитным риском, высокая вероятность дефолта;
- дефолт (сомнительные) – активы, которые соответствуют определению дефолта.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует способ оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга (сроки просрочки). Уровень кредитного риска в зависимости от сроков просрочки финансового инструмента:

- минимальный кредитный риск (стандартные) - до 30 дней просрочки
- средний кредитный риск (нестандартные) – до 60 дней просрочки
- высокий кредитный риск (проблемные) -до 90 дней просрочки
- дефолт (сомнительные) – более 90 дней просрочки.

#### *Определение вероятности дефолта*

*Для кредитных организаций и Контрагентов-нерезидентов* с целью расчета вероятности дефолта по финансовым инструментам, применяется метод на основе сопоставления внутреннего кредитного рейтинга Банка с кредитной шкалой независимого рейтингового агентства.

Банк установил эталонную кредитную шкалу, присваиваемую агентством Moody's Investors Service (далее по тексту - Moody's).

В рамках определения внутреннего рейтинга Банка оценивается финансовое положение Контрагента. В целях определения ОКУ финансовое положение Контрагента определяется на основании внутренних нормативных документов Банка, определяющих методики оценки финансового положения Заемщиков.

Вероятность дефолта определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного Контрагенту на дату первоначального признания или на дату оценки.

*По ссудной задолженности юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей* в организациях резидентах Российской Федерации устанавливается показатель вероятности наступления дефолта, основанный на внешней информации отдельно для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и отдельно для физических лиц.

По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям определяется средняя величина просроченной задолженности в разрезе отраслей, принимаемых Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков. В качестве базы для расчета используется информация за период времени 36 месяцев, размещенная на официальном сайте Банка России, о задолженности по кредитам (в том числе просроченной, но за исключением задолженности на завершение расчетов), предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств.

По физическим лицам определяется средняя величина просроченной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях и иностранной валюте. В качестве базы для расчета используется информация за период времени 36 месяцев, размещенная на официальном сайте Банка России, о задолженности по кредитам (в том числе просроченной задолженности), предоставленным физическим лицам - резидентам в рублях и иностранной валюте.

Вероятность наступления дефолта, основанная на внешней информации определяется путем корректировки/калибровки средней величины просроченной задолженности в разрезе отраслей для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и валюты задолженности для физических лиц на коэффициент калибровки по макроэкономическим показателям

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Полученное значение вероятности дефолта Контрагента/Заемщика сопоставляется со значением показателя странового риска, присвоенного независимым рейтинговым агентством. В случае отсутствия данного показателя используется страновая оценка ОЭСР.

#### *Определение ожидаемых кредитных убытков*

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по формуле:

$$ECL = EAD * PD * LGD$$

где:

ECL - величина ожидаемых кредитных убытков;

EAD- величина требований по финансовому инструменту, включая основной долг, проценты начисленные, но не оплаченные, прочие комиссии и штрафы, включаемые в расчет амортизированной стоимости финансового инструмента;

PD - вероятность дефолта финансового инструмента в течение ожидаемого срока исполнения финансового инструмента с даты первоначального признания или с даты оценки;

LGD - доля требований в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Банком после применения действий по взысканию задолженности. Данный показатель отражает оценку ожидаемого недополучения денежных средств по обеспеченному финансовому инструменту и отражает сумму и сроки, денежных потоков, которые Банк ожидает получить в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

По необеспеченным финансовым инструментам показатель LGD принимается равным 100%.

Показатель LGD по обеспеченным финансовым инструментам, оцениваемым в рамках настоящей Методики, рассчитывается в следующем порядке:

- а) Если  $LGD^*$  равен 0, то резерв формируются с учетом вероятности по суверенному рейтингу страны Заемщика на временном интервале год
- б) Если  $LGD^*$  не равен 0, то вместо LGD используется  $LGD^*$

$$LGD^* = \max (LGD \times E^*/E), \text{ где}$$

E - текущая стоимость кредитного требования (актива)

$E^*$  - стоимость кредитного требования после учета обеспечения, рассчитываемая по следующей формуле:

$$E^* = \max (0, [E - (Об\ i \times (1 - H_i)) \times K_i]), \text{ где}$$

K - коэффициент категории качества обеспечения, в соответствии с Главой 6 Положения Банка России №590-П.

Об i - стоимость обеспечения (за вычетом предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения), удовлетворяющее требованиям Главы 6 Положения Банка России №590-П.

H i - дисконт, применяемый в отношении обеспечения



В расчет показателя LGD включается обеспечение I или II категории качества, в соответствии с требованиями Главы 6 Положения Банка России №590-П.

В случае наличия обеспечения, не отнесенного к I или II категории качества, LGD принимается в размере 100%.

Для финансовых инструментов, включённых в Стадию 3, показатель LGD принимается в размере равном 100%

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

#### *Реструктурированные финансовые активы*

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива. Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### **Классификация – финансовые обязательства**

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и

- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

#### *Списания*

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

### **Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка**

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

### **Изменения в учетной политике на 2020 год**

В Учётную политику Банка на 2020 год внесены изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся

бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с «МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

Положения Банка России № 659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года №4858 «О внесении изменений в Положении ЦБ РФ №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» (далее - «Информационное письмо ЦБ РФ»)

Новый порядок бухгалтерского учета вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учета договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ №579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора, классифицируются банком как договоры операционной аренды.

С 1 января 2020 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату начала аренды, т.е. на дату предоставления арендодателем актива, являющегося предметом договора аренды арендатору в пользование.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие статьи и затраты:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи арендодателю, произведенные на дату начала аренды или до нее, за вычетом стимулов для заключения договора аренды;
- первоначальные понесенные прямые затраты;
- оценку затрат, которые будут понесены при демонтаже и выбытии актива, восстановлении участка, на котором он был расположен, или восстановлении актива, являющегося предметом договора аренды, до состояния, предусмотренного условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства материальных запасов.

После первоначального признания проводится оценка актива, представляющего собой право использования, по модели учета по себестоимости или модели учета по переоцененной стоимости согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства». При этом, согласно данному Стандарту, оценка актива, связанного с правом использования арендуемой инвестиционной недвижимостью, должна выполняться по справедливой стоимости, в случае применения модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» в отношении других объектов инвестиционной недвижимости. Как указано ниже, актив, представляющий собой право использования, корректируется в результате определенных изменений обязательства по аренде после даты начала аренды.

Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи должны содержать:

- фиксированные платежи (включая платежи, фиксированные по сути), за вычетом стимулов при заключении договора аренды, подлежащие получению от арендодателя;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки (например, индекса потребительских цен или базовой процентной ставки), с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, подлежащие выплате арендатором в отношении гарантированной ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если существует обоснованная уверенность в исполнении данного опциона арендатором;

- выплаты штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды определен с учетом того, что арендатор реализует опцион на расторжение договора аренды.

После первоначального признания обязательства по аренде увеличиваются на начисленные проценты (признанные в отчете о прибыли и убытках), и уменьшается на сумму арендных платежей. С целью отражения переоценки, изменения условий аренды или пересмотра платежей, фиксированных по сути, балансовая стоимость обязательства переоценивается.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательство по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда», согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей дисконтированных с использованием ставки, заложенной в договоре аренды, если данная ставка может быть легко определена, либо по ставке привлечения дополнительных заемных средств на дату признания обязательства по аренде.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму авансовых платежей по операционной аренде по данным договорам аренды.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

<u>(неаудированные данные)</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Договорные обязательства по операционной аренде на 01 января 2020 года	949 537
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года	7,75
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 01 января 2020 года	
Эффект от применения дисконтирования	(113 775)
Обязательства по аренде, признанные на 01 января 2020 года	<b>835 762</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	<b>9 108</b>
	<b>(28 835)</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16	
Активы в форме права пользования, признанные на 01 января 2020 года	<b>816 035</b>

#### **Основные допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При подготовке бухгалтерской отчетности руководство Банка использовало суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в отчетности активов и обязательств, а также доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки

в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы
- оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки
- формирование резервов на возможные потери
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов
- признание отложенных налоговых активов;
- налоговые обязательства

#### **Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив. Анализируемая информация включает:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление активом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

#### **Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам**

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;

- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или Стадией 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одного этапа или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;

Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;

Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание/восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода.

Срок действия кредитного договора (максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ожидаемые кредитные убытки) также является объектом профессионального суждения. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия.

Информация о применяемых Банком подходах к измерению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в разделе Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов после 1 января 2019 года.

#### **Формирование резервов на возможные потери**

Формирование резервов на возможные потери. под обесценение активов Банк осуществляет в соответствии с требованиями Положения № 590-П и Положения № 611-П на основании критериев, установленных указанными нормативно-правовыми актами, предполагающими оценку финансового положения и качества обслуживания долга, иных существенных факторов, а также наличия обеспечения, в соответствии с разработанным внутренним положением Банка по резервированию. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

#### **Оценка по справедливой стоимости финансовых инструментов**

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Средства в кредитных организациях. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 января 2019 года существенно не отличалась от их

балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Чистая ссудная задолженность Кредиты клиентам отражаются за вычетом резервов на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. (диапазон процентных ставок на 01 января 2020 года варьируется от 6,5% годовых до 15,0% годовых (на 01 января 2019 г.: от 6,5% годовых до 20,0% годовых)

Средства кредитных организаций Справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. (диапазон процентных ставок на 01 января 2020 года варьируется от 0,5% годовых до 8,0% годовых (на 01 января 2019 г.: от 0,5% годовых до 9,0% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется методом дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости Руководство Банка использует профессиональные суждения.

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 01 января 2020 года и 01 января 2019 года.

#### **Признание отложенного актива по налогу на прибыль по перенесенным на будущее убыткам и налоговым обязательствам**

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль,

возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в бухгалтерском балансе.

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк вправе отразить в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- наличие достаточных налогооблагаемых временных разниц, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- вероятность получения Банком 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, на основании подготовленного руководством среднесрочного бизнес-плана Банка;
- вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогноз получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе будет уменьшать налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Наличие в налоговом законодательстве России положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов.

Настоящий отчет отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Отчетность Банка подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

##### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Денежные средства	577 809	469 604
<b>Всего денежные средства</b>	<b>577 809</b>	<b>469 604</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	130 321	181 806



Резерв на возможные потери	-359	-455
<b>Всего средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>129 962</b>	<b>181 351</b>
<b>Средства в кредитных организациях:</b>		
- Российской Федерации	399 962	276 661
- иных стран	329 440	1 064 564
Резерв на возможные потери	-914	-4 699
<b>Всего средства в кредитных организациях</b>	<b>728 488</b>	<b>1 336 526</b>
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 436 259</b>	<b>1 987 481</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года остатки на счетах обязательных резервов в Банке России в размере 19 641 тыс. руб. и 21 943 тыс. руб. соответственно исключаются из состава денежных средств.

Денежные средства по состоянию на 1 апреля 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Ниже представлен анализ денежных и приравненные к ним средств по кредитному качеству по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<b>Денежные и их эквиваленты</b>			
Минимальный кредитный риск:			
Денежные средства	577 809	-	<b>577 809</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	130 321	-	<b>130 321</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(359)	-	<b>(359)</b>
<b>Средства в кредитных организациях:</b>			
Минимальный кредитный риск:			
- Российской Федерации	399 962	-	<b>399 962</b>
- иных стран	327 926	-	<b>327 926</b>
<b>Дефолт</b>			
- иных стран	-	1 514	<b>1 514</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(229)	(685)	(914)
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 435 430</b>	<b>829</b>	<b>1 436 259</b>

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<b>эквиваленты</b>			

Ниже представлен анализ денежных и приравненные к ним средств по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<b>Денежные и их эквиваленты</b>			
Минимальный кредитный риск:			
Денежные средства	469 604	-	<b>469 604</b>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	181 806	-	<b>181 806</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(455)	-	<b>(455)</b>
<b>Средства в кредитных организациях:</b>			
Минимальный кредитный риск:			
- Российской Федерации	276 661	-	<b>276 661</b>
- иных стран	1 063 344	1 220	<b>1 064 564</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 479)	(1 220)	<b>(4 699)</b>
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 987 481</b>	<b>-</b>	<b>1 987 481</b>

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 1 квартал 2020 года под денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<b>Денежные средства</b>			
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2020 года	(455)	-	<b>(455)</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	-	-	<b>-</b>
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	96	-	<b>96</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 01 апреля 2020 года	(359)	-	<b>(359)</b>
<b>Средства в кредитных организациях</b>			
Остаток резерва на возможные потери на 01 апреля 2020 года	(3 479)	(1 220)	<b>(4 699)</b>
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	6 777	(294)	<b>6 483</b>
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 528)	830	<b>(2 698)</b>

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях на 01 апреля 2020 года	(230)	(684)	(914)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 апреля 2020 года</b>	<b>(589)</b>	<b>(684)</b>	<b>(1 273)</b>

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2019 год под денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее:

(в тысячах российских рублей)			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
<b>Денежные средства</b>			
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2019 года	-	-	-
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	-	-	-
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(455)	-	(455)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 01 января 2020 года	(455)	-	(455)
<b>Средства в кредитных организациях</b>			
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2019 года	(1 582)	-	(1 582)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска	(10 957)	(1 220)	(12 177)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 060	-	9 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях на 01 января 2020 года	(3 479)	(1 220)	(4 699)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2020 года</b>	<b>(3 934)</b>	<b>(1 220)</b>	<b>(5 154)</b>

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгуемых на биржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

- Справедливая стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях и торгуемых на биржевом рынке, устанавливается на основе итогов торгов биржи, на которой Банком были совершены операции с данной ценной бумагой. Основным организатором торгов, рыночная цена которого берется для оценки СС – АО Московская Биржа (далее ММВБ), при условии, что оцениваемые бумаги обращаются на данной бирже.
- Если на день оценки на бирже нет средневзвешенной рыночной цены, за СС берется средневзвешенная рыночная цена за последний день (не позднее 90 дней), когда она рассчитывалась данным организатором торгов.
- В случае если по ценной бумаге, приобретенной в ходе аукциона, СС которой подлежит оценке, с

момента размещения и по дате оценки организатором торгов ни разу не рассчитывалась средневзвешенная рыночная цена, за СС принимается цена размещения бумаги на аукционе.

- В СС включается НКД на текущую дату. Поскольку СС ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, следовательно, в цену сделки всегда входит часть накопленного на эту дату купонного дохода.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в рублях и торгующихся на внебиржевом рынке, устанавливается по следующим правилам:

1) на основе котировок на внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки, в том числе информированный источник – REUTERS, cbonds, rusbonds, информационное агентство «Финмаркет», НФА и др., а также базы данных этих информационных источников (котировки, присланные контрагентами из REUTERS-DEALING, BLOOMBERG и из других источников) текущая справедливая стоимость определяется по средневзвешенной цене на внебиржевом рынке, информированный источник.

При отсутствии или непоказательности\* котировок оцениваемой ценной бумаги, могут использоваться (с применением поправочных коэффициентов - при необходимости) котировки аналогичных ценных бумаг эмитента или равнозначных ему эмитентов.

*\*Критерий «непоказательности» - котировки по ценным бумагам, по которым в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли было совершено менее десяти сделок.*

2) по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;

3) исходя из расчетной текущей стоимости ценной бумаги (для долговых ценных бумаг). Например:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+y)^{ti/365}}, \quad \text{где}$$

$n$  - количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

$i$  - порядковый номер соответствующего платежа, варьируется от 1 до  $n$ ;

$C_i$  - размер (одного) платежа (проценты и основной долг);

$ti$  - количество дней, начиная с отчетной даты и до погашения;

$y$  - эффективная доходность к погашению, рассчитываемая по состоянию на момент приобретения данного инструмента;

4) как доля от стоимости чистых активов эмитента (группы компаний эмитента (для долевого ценных бумаг)).

$$P = \text{ЧА} / V$$

где

ЧА - стоимость чистых активов эмитента

$V$  – количество выпущенных им акций

Чистые активы Эмитента (Группы компаний Эмитента) рассчитываются на основе доступной информации с надежностью, максимально возможной на дату расчета. Тип отчетности по степени надежности в порядке убывания:

- ✓ аудированная годовая, подготовленная в соответствии с МСФО;
- ✓ промежуточная, прошедшая аудиторский обзор подготовленная в соответствии с МСФО;
- ✓ управленческая, либо неаудированная, подготовленная в соответствии с МСФО или GAAP;
- ✓ аудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ;

✓ неаудированная, подготовленная в соответствии с РСБУ.

Таким образом, чистые активы могут быть рассчитаны как:

- ✓ Собственный капитал (разница между активами и обязательствами) в соответствии с консолидированной отчетностью Эмитента (группы компаний Эмитента);
- ✓ Собственный капитал (разница между активами и обязательствами), рассчитанный путем сложения неконсолидированных отчетности компаний группы компаний Эмитента за вычетом внутригрупповых требований/обязательств компаний группы;
- ✓ Собственные средства по отчетной форме 123, 135 для эмитентов, являющихся кредитными организациями, за вычетом субординированных кредитов;
- ✓ Собственные средства, рассчитанные в соответствии с методологией, применяемой в РСБУ (в соответствии с нормативными актами Минфина РФ и ЦБ РФ), и скорректированные в соответствии с МСФО;
- ✓ Дисконтированная стоимость предполагаемых денежных потоков от инвестиции в рассматриваемую долевою Ценную бумагу, рассчитанная иным способом.

5) На основе отчета независимого оценщика.

При этом, в договорах с организациями, которые осуществляют независимую оценку или предоставляют информацию для оценки справедливой стоимости, обязательно предусматривается ответственность оценщика за предоставление недостоверных данных.

Справедливая стоимость просроченных долговых ценных бумаг может быть оценена банком по цене последней сделки.

Критериями надежности определения справедливой стоимости ценной бумаги являются, в частности, одновременное выполнение следующих условий:

- ✓ наличие активного рынка по ценной бумаге,
- ✓ ликвидность приобретенного объема ценных бумаг.

Банк признает рынок по приобретенной ценной бумаге активным, если ежемесячный объем сделок в режиме основных торгов у рассматриваемого организатора торговли по такой ценной бумаге за последние 3 месяца составляет не менее 1 млн. рублей для долговых ценных бумаг и составляет не менее 100 тыс. рублей для долеговых ценных бумаг.

Банк признает критерием ликвидности - приобретенный объем ценных бумаг (совокупная собственная позиция Банка по данной ценной бумаге) не превышает объем сделок в режиме основных торгов у рассматриваемого организатора торговли по такой ценной бумаге за последние 3 месяца.

Справедливая цена ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принимается равной котировке на покупку из выбранного источника данных. Если таких источников данных больше одного, то котировка на покупку берется из источника, являющегося приоритетным.

Информация об исходных данных (рыночных ценах, средневзвешенных ценах, стоимости сделок в отношении аналогичного актива), иная информация, используемая при расчете справедливой стоимости, хранится, за ретроспективный период не менее 5 лет.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.04.2020 года:

(в тысячах российских рублей)

Активы	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Вложения в долговые ценные бумаги	61 551	-	-

<b>Итого</b>	<b>61 551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
--------------	---------------	----------	----------

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

(в тысячах российских рублей)

<b>Активы</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>
Вложения в долговые ценные бумаги	60 610	-	-
<b>Итого</b>	<b>60 610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В таблице представлены вложения в ценные бумаги:

(в тысячах российских рублей)

<b>Виды ценных бумаг</b>	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ		
облигации федерального займа	42 211	43 563
корпоративные облигации	-	-
облигации российских кредитных организаций	6 253	6 226
Долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		
облигации федерального займа	13 087	10 821
корпоративные облигации	-	-
<b>Всего ценных бумаг</b>	<b>61 551</b>	<b>60 610</b>

**В состав долговых ценных бумаг по состоянию на 01.04.2020 входят следующие ценные бумаги:**

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон доход, %	На 01.04.2020 (в тыс. руб.)
Министерство финансов Российской Федерации	XS0088543193	24.06.1998	24.06.2028	12.75%	13 087
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JVVW30	28.10.2015	18.08.2021	7.50%	3 129
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTJL3	16.01.2013	25.01.2023	7.00%	15 899
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0ZYU88	21.02.2018	28.02.2024	6.50%	15 775
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JU4L3	04.09.2013	16.08.2023	7.00%	7 407
АО "Россельхозбанк"	RU000A0JXUC1	26.06.2017	21.06.2021	8.65%	6 254
<b>Итого:</b>					<b>61 551</b>

**В состав долговых ценных бумаг по состоянию на 01.01.2020 входят следующие ценные бумаги:**

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон доход, %	На 01.01.2020 (в тыс. руб.)
Министерство финансов Российской Федерации	XS0088543193	24.06.1998	24.06.2028	12.75%	10 821
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JVVW30	28.10.2015	18.08.2021	7.50%	3 206

Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTL3	16.01.2013	25.01.2023	7.00%	16 457
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0ZYU88	21.02.2018	28.02.2024	6.50%	16 242
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JU4L3	04.09.2013	16.08.2023	7.00%	7 658
АО "Россельхозбанк"	RU000A0JXUC1	26.06.2017	21.06.2021	8.65%	6 226
<b>Итого:</b>					<b>60 610</b>

В таблице ниже представлена информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	55 297	54 384
Финансовая деятельность	6 254	6 226
Добыча полезных ископаемых	-	-
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>61 551</b>	<b>60 610</b>

Инвестиционные ценные бумаги не являются просроченными или кредитно-обесцененными.

Ниже представлен анализ ценных бумаг по кредитному качеству в соответствии с кредитным рейтингом международного агентства "Standard and Poor's", либо рейтингах таких международных агентств как "Moody's" или "Fitch", которые конвертируются в рейтинги "Standard and Poor's".

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
	от BBB- до BBB +	от BBB- до BBB +
Долговые ценные бумаги, номинированные в валюте РФ		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	42 210	43 563
Облигации российских кредитных организаций	6 254	6 226
Долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		
Еврооблигации РФ	13 087	10 821
Корпоративные еврооблигации	-	-
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>61 551</b>	<b>60 610</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не формировал резервы по ценным бумагам.

**В состав долговых ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам, по состоянию на 01.04.2020 входят следующие ценные бумаги:**

Эмитент	ISIN	Дата размещения	Дата погашения	Купон доход, %	Итого
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JVW30	28.10.2015	18.08.2021	7.50%	3 129

Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JTJL3	16.01.2013	25.01.2023	7.00%	15 899
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0ZYU88	21.02.2018	28.02.2024	6.50%	15 775
Министерство финансов Российской Федерации	RU000A0JU4L3	04.09.2013	16.08.2023	7.00%	7 407
<b>Итого:</b>					<b>42 210</b>

#### 4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочее участие

На 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года долевые ценные бумаги представлены акциями международной платежной системы СВИФТ (Society For Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в том числе ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, у Банка отсутствуют.

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), у Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не формировал резервы по ценным бумагам.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии данных в соответствии с МСФО 13) на балансе Банка отсутствуют.

Изменения методов оценки справедливой стоимости в 2020 году и в 2019 году не происходило.

Переклассификация ценных бумаг в 2020 году и в 2019 году, отнесенных к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в другие категории не осуществлялась.

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. у Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

В 2020 году и в 2019 году Банк и Эмитент не осуществляли финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

В Банке отсутствуют ценные бумаги, подпадающие под требования Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». В связи с этим Таблица «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» на 01.01.2020 года не раскрывается.

#### 4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Срочные депозиты в Банке России	0	-



Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям	3 777	7 288
Ссуды, предоставленные физическим лицам	96 533	77 214
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	189 479	176 861
Векселя кредитных организаций	9 675	9 525
<b>Ссудная задолженность до обесценения</b>	<b>299 464</b>	<b>270 888</b>
Резерв на возможные потери	-8 636	(15 439)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>290 828</b>	<b>255 449</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовала просроченная задолженность по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах.

Ниже приведена информация по ссудам, предоставленным физическим и юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) в разрезе отраслевой принадлежности до вычета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	96 533	77 214
Потребительские кредиты	96 533	77 214
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	189 479	176 861
Платежная система (страховое обеспечение)	93 279	74 287
Прочие ссуды, предоставленные субъектам малого бизнеса	96 200	102 574
из них:		
Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	96 201	99 778
<b>Всего ссудная задолженность клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>286 012</b>	<b>254 075</b>

#### Информация о реструктурированной задолженности в отчетном периоде:

Реструктурированной задолженности в соответствии с п.3.10. положения Банка России "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" № 590-П от 28.06.2017 г. в отчетном периоде не было.

**Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам приведены ниже:**

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов

Объем просроченной задолженности	4 973	1 365	5 264	3 887
Объем реструктурированной задолженности	0	-	-	-
Категории качества:				
I	103 056	678	83 905	556
II	97 251	9	1 775	10
III	5 051	30	108 209	71
IV	5 815	75	3 244	85
V	85 680	1 820	68 741	4 292
Расчетный резерв на возможные потери	103 844	1 771	118 581	4 230
Расчетный резерв с учетом обеспечения	7 259	1 378	11 534	3 905
<b>Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:</b>	<b>7 259</b>	<b>1 378</b>	<b>11 534</b>	<b>3 905</b>
I	-	-	-	-
II	101	1	179	1
III	2 052	10	2 094	10
IV	3 298	46	1 991	51
V	1 808	1 321	7 270	3 843

Информация о кредитном риске, раскрывающая данные о величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери представлена в таблице:

на 01.04.2020								
(в тысячах российских рублей)	в том числе с просроченными сроками погашения						Резервы под ожидаемые кредитные убытки	
	Сумма всего	Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный
<b>Ссуды, всего, в том числе:</b>	<b>299 465</b>	<b>100,00%</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 747</b>	<b>105 615</b>	<b>8 637</b>
<b>Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</b>								
- кредитным организациям	4 090	1.37%	-	-	-	-	(19)	(19)
- Банку России	0	0.00%	-	-	-	-	-	-
- векселя кредитных организаций	9 375	3.13%	-	-	-	-	50	50
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	189 480	63.27%	0	-	-	-	19 472	231
- физическим лицам	96 520	32.23%	-	-	-	5 747	86 112	8 375

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020							
	Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения					Резервы ожидаемые кредитные убытки	
		Уд вес в %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный	Факти-чески сформированный
Ссуды, всего, в том числе:	270 888	100,00%	0	-	-	6 095	122 811	15 439
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты								
- кредитным организациям	7 439	2.75%	-	-	-	-	57	57
- Банку России	0	0.00%	-	-	-	-	-	-
-векселя кредитных организаций	9 375	3.46%	-	-	-	-	46	46
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	176 860	65.29%	0	-	-	-	49 995	2 982
- физическим лицам	77 214	28.50%	-	-	-	6 095	72 713	12 354

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

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 5 747 тыс. руб., удельный вес которой составляет 1.92% от суммы общей ссудной задолженности.

Сумма просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года составляет 5 264 тыс. руб., удельный вес которой составляет 1.94% от суммы общей ссудной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

Ниже представлен анализ ссуд клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>				
Минимальный кредитный риск	3 777	-	-	3 777
Всего срочных депозитов и кредитов, предоставленных кредитным организациям	3 777	-	-	3 777
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	19	-	-	19
Всего срочных депозитов и кредитов, предоставленных кредитным организациям за вычетом резерва под обесценение	3 796	-	-	3 796
<b>Векселя кредитных организаций</b>				
Минимальный кредитный риск	9 675	-	-	9 675
Всего векселей кредитных организаций	9 675	-	-	9 675
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50)	-	-	(50)

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Всего векселей кредитных организаций за вычетом резерва под обесценение	9 625	-	-	9 625
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Минимальный кредитный риск	189 480	-	-	189 480
Всего кредитов юридическим лицам	189 480	-	-	189 480
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(231)	-	-	(231)
Всего кредитов юридическим лицам, за вычетом резервов под обесценение	189 249	-	-	189 249
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Минимальный кредитный риск	90 195	-	-	90 195
Дефолт	-	-	6 338	6 338
Всего кредитов, физическим лицам	90 195	-	6 338	96 533
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 037)	-	(6 338)	(8 375)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резервов под обесценение	88 158	-	-	88 158
<b>Всего кредитов клиентам</b>	290 828	-	-	290 828

Ниже представлен анализ ссуд клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Срочные депозиты и кредиты, предоставленные кредитным организациям</b>				
Минимальный кредитный риск				
Всего срочных депозитов и кредитов, предоставленных кредитным организациям	7 288	-	-	7 288
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(57)	-	-	(57)
Всего срочных депозитов и кредитов, предоставленных кредитным организациям за вычетом резерва под обесценение	7 231	-	-	7 231
<b>Векселя кредитных организаций</b>				
Минимальный кредитный риск	9 525	-	-	9 525
Всего векселей кредитных организаций	9 525	-	-	9 525
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(46)	-	-	(46)
Всего векселей кредитных организаций за вычетом резерва под обесценение	9 479	-	-	9 479
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Минимальный кредитный риск	174 315	-	-	174 315
Дефолт	-	-	2 546	2 546
Всего кредитов юридическим лицам	174 315	-	2 546	176 861
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(436)	-	(2 546)	(2 982)
Всего кредитов юридическим лицам, за вычетом резервов под обесценение	173 879	-	-	173 879
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Минимальный кредитный риск	67 150	-	-	67 150
Дефолт	-	-	10 064	10 064
Всего кредитов, физическим лицам	67 150	-	10 064	77 214

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 290)	-	(10 064)	(12 354)
Всего кредитов физическим лицам, за вычетом резервов под обесценение	64 860	-	-	64 860
<b>Всего кредитов клиентам</b>	<b>255 449</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255 449</b>

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 1 квартал 2020 года под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2020 года	<b>(2 829)</b>	-	<b>(12 610)</b>	<b>(15 439)</b>
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери)	<b>(4 542)</b>	-	<b>6 272</b>	<b>1 730</b>
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<b>5 072</b>	-	-	<b>5 072</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 апреля 2020 года	<b>(2 299)</b>	-	<b>(6 338)</b>	<b>(8 637)</b>

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2019 год под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2019 года (до реклассификации)	-	-	-	<b>17 725</b>
Реклассификация на 01/01/2019 (см. изменение УП и расчетных оценок)	-	-	-	<b>1 217</b>
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2019 года (после реклассификации)	<b>(6 588)</b>	<b>(1 585)</b>	<b>(10 769)</b>	<b>(18 942)</b>
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери)	980	1 585	(6 624)	(4 059)
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 562	-	-	<b>1 562</b>
Списание	-	-	6 000	<b>6 000</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2020 года	<b>(2 829)</b>	-	<b>(12 610)</b>	<b>(15 439)</b>

**Информацию об объеме чистой ссудной задолженности со сроками, оставшимися до полного погашения.**

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 апреля 2020 года	106 755	5 607	78 619	99 847	0	290 828
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2020 года	81 670	9 600	35	164 144	-	255 449

**Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе географических зон.**

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 апреля 2020 года	196 762	787	93 279	-	290 828
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2020 года	180 533	629	74 287	-	255 449

**Информацию об объеме чистой ссудной задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.**

Код ОКВЭД	Наименование показателя (в тыс.руб.)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
64.11	Деятельность Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	-	-
64.19	Денежное посредничество прочее	12 975	16 525
68.20.2	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом	96 201	99 748
46.33	Торговля оптовая молочными продуктами, яйцами и пищевыми маслами и жирами	-	-
71	Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования	-	-
61.10.1	Деятельность по предоставлению услуг телефонной связи	-	-
63.11	Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность	-	-
66.1	Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	93 279	74 287
-	Физические лица	88 373	64 860
<b>Итого</b>		<b>290 828</b>	<b>255 449</b>

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

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, земельные участки, передаваемые в залог собственные векселя Банка, средства на депозитном счете заёмщика, поручительства физических лиц, поручительства предприятий и организаций. С целью снижения кредитных рисков могут быть применены

одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита, и сумма обеспечения может превышать сумму обязательств по договору.

Источниками информации для определения Банком справедливой стоимости предмета залога, могут выступать: балансовая стоимость предмета залога; покупная стоимость предмета залога (указанная в договоре на его приобретение); стоимость аналогичных объектов на рынке; документы, подтверждающие готовность третьих лиц приобрести предмет залога по определенной цене; любая иная информация из средств массовой информации, риелторских и торгующих фирм, подтверждающая текущую справедливую стоимость предмета залога; отчеты о рыночной стоимости имущества, проведенные независимыми профессиональными оценщиками.

#### Информация о стоимости обеспечения, принятого в уменьшение резерва:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость на 01.04.2020	Доля в общем объеме, %	Справедливая стоимость на 01.01.2020	Доля в общем объеме, %
Обеспечение I категория	56 698	17.47%	40 935	12.61%
Обеспечение II категория	267 832	82.53%	283 728	87.39%
Итого	324 663	100%	399 711	100%

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

#### Информация о стоимости обеспечения, принятого в залог:

(в тысячах российских рублей)	Залоговая стоимость на 01.04.2020г.	Доля в общем объеме, %	Залоговая стоимость на 01.01.2020г.	Доля в общем объеме, %
Имущество (недвижимость)	267 832	45.71%	283 728	49.75%
Ценные бумаги	-	-	-	-
Депозиты	56 698	9.68%	40 935	7.18%
Иное (товары в обороте)	-	-	-	-
Поручительство	261 469	44.62%	245 643	43.07%
<b>Итого</b>	<b>585 999</b>	<b>100,00%</b>	<b>570 306</b>	<b>100,00%</b>

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году имущество, принятое в залог, не передавалось в качестве обеспечения третьим лицам.

#### 4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

##### 4.6.1. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

(в тысячах российских рублей)	Транспорт. средства	Компьютеры и оборудование	Материал. запасы	НМА	Аренда	Всего
Первоначальная стоимость						
Остаток на 01 января 2020 года	27 987	320 685	198	239 880		588 750
Приобретения	-	673	3 086	-	1 093 180	1 096 939
Выбытия	-	-	3 082	-	101 345	104 427
Остаток на 01 апреля 2020 года	<b>27 987</b>	<b>321 358</b>	<b>202</b>	<b>239 880</b>	<b>991 835</b>	<b>1 581 262</b>
Накопленная амортизация и резервы						
Остаток на 01 января 2020 года	18 838	210 695	-	105 198	-	334 731
Амортизационные отчисления	497	4 754	-	4 032	325 305	334 588
Выбытия			-	-	8 699	8 699
Остаток на 01 апреля 2020 года	<b>19 335</b>	<b>215 449</b>	<b>-</b>	<b>109 230</b>	<b>316 606</b>	<b>660 620</b>
Остаточная стоимость на 01 апреля 2020 г.	<b>8 652</b>	<b>105 909</b>	<b>202</b>	<b>130 650</b>	<b>675 229</b>	<b>920 642</b>

(в тысячах российских рублей)	Транспорт. средства	Компьютеры и оборудование	Материал. запасы	НМА	Всего
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2019 года	28 597	342 523	1 046	210 589	582 755
Приобретения	-	405	28 370	29 291	58 066
Выбытия	610	22 243	29 218	-	52 071
Остаток на 01 января 2020 года	<b>27 987</b>	<b>320 685</b>	<b>198</b>	<b>239 880</b>	<b>588 750</b>
Накопленная амортизация и резервы					
Остаток на 01 января 2019 года	17 222	211 662	-	80 886	309 770
Амортизационные отчисления	2 226	21 277	-	24 311	47 814
Выбытия	610	22 244	-	-	22 854
Остаток на 01 января 2020 года	<b>18 838</b>	<b>210 694</b>	<b>-</b>	<b>105 197</b>	<b>334 730</b>
Остаточная стоимость на 01 января 2020 года	<b>9 149</b>	<b>109 990</b>	<b>198</b>	<b>134 683</b>	<b>254 020</b>



Объекты основных средств, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в течение 2019 года и в 2020 году не было.

Банк не производит переоценку основных средств.

В течение отчетного периода Банк не привлекал оценщика для оценки основных средств.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было созданных НМА, все нематериальные активы классифицируются как прочие НМА.

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации для всех групп нематериальных активов производится линейным методом.

Нематериальные активы, по которым в 1 квартале 2020 года и в 2019 году признавался или восстанавливался убыток от обесценения, отсутствуют.

#### 4.7. Прочие активы и отложенный налоговый актив

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Финансовые активы</b>	<b>342 793</b>	<b>628 007</b>
Требования по получению процентных доходов	0	0
Расчеты с НКЦ	291 402	359 192
Незавершенные расчеты	0	208 755
Прочие финансовые активы	44 233	46 885
Требования по операциям Юнистрим	7 158	13 175
<b>Резерв под обесценение финансовых активов</b>	<b>(43 414)</b>	<b>(73 350)</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>206 171</b>	<b>172 911</b>
Авансы полученные	187 086	159 752
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5604	5 229
Расчеты по налогам и сборам	312	397
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	34	26
Прочие	13 135	7 507

<b>Резерв под обесценение нефинансовых активов</b>	<b>(33 932)</b>	<b>(29 485)</b>
<b>Итого финансовые и нефинансовые активы</b>	<b>548 964</b>	<b>800 918</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(77 346)</b>	<b>(102 835)</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>471 618</b>	<b>698 083</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>0</b>	<b>4 981</b>

Анализ движения резерва под прочие нефинансовые активы за 1 квартал 2020 года:

тыс. рублей

<b>Остаток резерва под обесценение на 01 января 2020 года</b>	<b>29 485</b>
Создание / (восстановление) резерва за год	3 859
Списания в течение года	588
<b>Остаток резерва под обесценение на 01 апреля 2020 года</b>	<b>33 932</b>

Анализ движения резерва под прочие нефинансовые активы за 2019 год:

тыс. рублей

<b>Остаток резерва под обесценение на 01 января 2019 года</b>	<b>167 273</b>
реклассификация нефинансовых активов в финансовые активы	(34 078)
<b>Остаток резерва под обесценение на 01 января 2019 года после реклассификации</b>	<b>133 195</b>
Создание / (восстановление) резерва за год	(97 259)
Списания в течение года	(6 451)
<b>Остаток резерва под обесценение на 01 января 2020 года</b>	<b>29 485</b>

Статья «Прочие активы» указана свернуто, так как в форме 0409806, согласно Указанию Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Незавершенные расчеты представляют сумму активов по незавершенным расчетам в размере 385 457 тыс. рублей за вычетом суммы обязательств по незавершенным расчетам в размере 784 061 тыс. рублей.

В прочие финансовые активы вошли недостачи кассиров и требования к клиентам по прочим операциям.

В 1 квартале 2020 года долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, приходится на недостачи кассиров в сумме 23 373 тысячи рублей и учтена в прочих финансовых активах.

В 2019 году долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, приходится на недостачи кассиров в сумме 24 761 тысячи рублей и учтена в прочих финансовых активах.

Информация о результатах классификации прочих активов по категориям качества, величине и сроках просроченной задолженности, а также величине сформированных резервов на возможные потери (за исключением требований по получению процентных доходов, расчетам по налогам и сборам, расчетов по социальному страхованию и обеспечению, расходов будущих периодов по другим операциям) представлены ниже:

на 01.04.2020							
Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформиро- ванный	
Прочие активы							
Категории качества:							
I	522 259	-	-	-	-	-	-
II	271 513	-	-	-	-	556	556
III	53 295	-	-	-	-	892	892
IV	17 493	-	-	-	-	6 037	6 037
V	69 861	70	7	197	36 076	69 861	69 861
Итого	934 421	70	7	197	36 076	77 346	77 346

на 01.01.2020							
Сумма всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резервы на возможные потери		
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Фактически сформированный	
Прочие активы							
Категории качества:							
I	1 681 187	-	-	-	-	-	-
II	215 677	-	-	-	-	5 528	5 528
III	96 545	-	-	-	-	11 994	11 994
IV	55 767	-	-	-	-	26 527	26 527
V	58 786	282	14	490	32 347	58 786	58 786
Итого	2 107 962	282	14	490	32 347	102 835	102 835

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 01 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>				

Минимальный кредитный риск	299 380	-	-	299 380
<b>Прочие финансовые активы</b>				
<b>итого</b>	299 380	-	-	299 380

Ниже представлен анализ прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 01 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Минимальный кредитный риск	554 657	-	-	554 657
<b>Прочие финансовые активы</b>				
<b>итого</b>	554 657	-	-	554 657

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 1 квартал 2020 года под прочие финансовые активы приведен далее:

(в тысячах российских рублей)	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2020 года	(22 386)	-	(50 964)	(73 350)
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери)	47 769	(8 760)	3 428	42 437
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20 591)	911	7 180	(12 500)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 апреля 2020 года</b>	<b>4 792</b>	<b>(7 849)</b>	<b>(40 356)</b>	<b>(43 413)</b>

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2019 год под прочие финансовые активы приведен далее:

(в тысячах российских рублей)	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2019 года (до реклассификации)	-	-	(1 217)	(1 217)
Реклассификация на 01/01/2019 (см. изменение УП и расчетных оценок)	-	-	(32 861)	(32 861)
Остаток резерва на возможные потери на 01 января 2019 года (после реклассификации)	(6 039)	-	(28 039)	(34 078)
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери)	(57 215)	-	(23 002)	(80 217)
Корректировка резерва до оценочного резерва под	40 868	-	-	40 868

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ожидаемые кредитные убытки				
Списание	-	-	77	77
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2020 года	(22 386)	-	(50 964)	(73 350)

**Подробная информация об отложенных налоговых активах приведена в таблице**

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу (налоговое обязательство)</b>	<b>2 598</b>	<b>10</b>
Переоценка по ценным бумагам положительная	246	9
Резервы по МСФО	2352	-
Курсовые разницы (еврооблигации) положительные	-	1
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу (налоговый актив)</b>	<b>7 579</b>	<b>4 991</b>
Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме банков)	-	39
Убыток от реализации основных средств	3	7
Резервы на возможные потери	6 943	4 873
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	-	-
Премия, начисленная по облигациям	633	72

**4.8. Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов и финансовых обязательств в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.**

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства	577 809	577 809	469 604	469 604
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 962	129 962	181 351	181 351
Средства в кредитных организациях	728 488	728 488	1 336 526	1 336 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 551	61 551	60 610	60 610
Чистая ссудная задолженность	290 828	290 828	255 449	255 449
Инвестиции в дочерние и зависимые	981	981	981	981

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
организации				
Прочие финансовые активы	299 380	299 380	554 657	554 657
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	486 783	486 783	1 442 632	1 442 632
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	394 927	394 927	539 623	539 623
Прочие финансовые обязательства	398 604	398 604	33 212	33 212

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.04.2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость				
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	577 809	577 809	-	-	577 809
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	129 962	129 962	-	-	129 962
Средства в кредитных организациях	728 488	-	728 488	-	728 488
Чистая ссудная задолженность	290 828	-	-	290 828	290 828
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	981	-	-	981	981
Прочие финансовые активы	299 380	-	-	299 380	299 380
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	486 783	-	486 783	-	486 783
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	394 927	-	394 927	-	394 927
Прочие финансовые обязательства	398 604	-	-	398 604	398 604

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость				
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные средства	469 604	469 604	-	-	469 604

(в тысячах российских рублей)		Справедливая стоимость			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	181 351	181 351	-	-	181 351
Средства в кредитных организациях	1 336 526	-	1 336 526	-	1 336 526
Чистая ссудная задолженность	255 449	-	-	255 449	255 449
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	981	-	-	981	981
Прочие финансовые активы	554 657	-	-	554 657	554 657
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	1 442 632	-	1 442 632	-	1 442 632
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	539 623	-	539 623	-	539 623
Прочие финансовые обязательства	33 212	-	-	33 212	33 212

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Переводов финансовых активов и обязательств между Уровнем 1, Уровнем 2 и Уровнем 3 иерархии оценки справедливой стоимости в течение 2019 года и 2018 года не происходило.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства	-	577 809	577 809
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	129 962	129 962

Федерации			
Средства в кредитных организациях	-	728 488	<b>728 488</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 551	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	290 828	<b>290 828</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	981	<b>981</b>
Прочие финансовые активы		299 380	<b>299 380</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства	-	469 604	<b>469 604</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	203 294	<b>203 294</b>
Средства в кредитных организациях	-	1 336 526	<b>1 336 526</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 610	-	<b>60 610</b>
Чистая ссудная задолженность	-	255 449	<b>255 449</b>
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	981	<b>981</b>
Прочие финансовые активы		554 657	<b>554 657</b>

Все финансовые обязательства Банка по состоянию на 1 января 2020 года оцениваются по амортизированной стоимости.

#### 4.9. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Срочные депозиты и кредиты</b>	30 858	81 067
Корреспондентские счета	455 925	1 361 565
<b>Всего средства кредитных организаций</b>	<b>486 783</b>	<b>1 442 632</b>

По статье «Срочные депозиты и кредиты» отражены гарантийные депозиты, которые являются беспроцентными и не имеют срока погашения, так как являются средствами обеспечения платежей по корсчетам.

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
-------------------------------	---------------	---------------



<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>276 905</b>	<b>382 029</b>
- юридические лица	216 846	294 387
- физические лица	60 059	87 643
<b>Срочные депозиты</b>	<b>118 022</b>	<b>157 594</b>
- юридические лица	118 022	157 594
- физические лица	0	-
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>394 927</b>	<b>539 623</b>

Ниже приведен анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отраслевой принадлежности:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2020
Торговля	61 023	92 311
Финансовые услуги	18 013	28 605
Услуги	21 617	56 207
Транспорт	9 491	11 192
Развлечения	6 452	9 627
Недвижимость	40 248	67 842
Производство	647	1 942
Строительство	25 333	54 880
Гостиничный бизнес	15	67
Страхование	19 632	31 309
Реклама	216	643
Деятельность по подбору персонала прочая	-	-
Информационные технологии	15 096	10 096
Деятельность спортивных объектов	32 784	44 015
Прочие	41 058	43 243
Физические лица	60 059	87 644

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2020
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>394 927</b>	<b>539 623</b>

#### 4.11. Прочие обязательства и обязательство по текущему налогу на прибыль

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>398 604</b>	<b>33 212</b>
Незавершенные расчеты по денежным переводам	398 604	33 212
<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>805 261</b>	<b>78 224</b>
Предоплата полученная	24 384	26 883
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	26 552	18 227
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 583	788
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	52 965	30 696
Прочие	1 651	1 623
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	7
Обязательства по аренде	696 126	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	640
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>1 203 865</b>	<b>111 436</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	<b>0</b>	<b>124</b>

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроках, оставшихся до погашения представлена в таблицах:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>на 01.04.2020</b>	1 010 712	157 753	23 728	0	11 671	<b>1 203 865</b>
<b>на 01.01.2020</b>	67 432	1 846	23 941	-	17 480	<b>111 436</b>

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>на 01.04.2020</b>	1 203 865	-	-	-	-	<b>1 203 865</b>
<b>на 01.01.2020</b>	111 436	-	-	-	-	<b>111 436</b>

#### 4.12. Резервы оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства

#### некредитного характера

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков. В финансовой отчетности Банком создавались необходимые резервы

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	-	-
Условные обязательства некредитного характера	4 913	6 416

На 01.04.2020 на балансе Банка были отражены условные обязательства некредитного характера, включающие в себя судебные иски клиентов к Банку на сумму 4 913 тыс. руб.

#### 4.13 Информация по условным обязательствам кредитного характера

(в тысячах российских рублей)	Сумма условных обязательств		Сформированный резерв	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:</b>	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-

#### 4.14 Уставный капитал

По состоянию на 1 апреля 2020 года оплаченный и зарегистрированный уставный капитал разделен на 208 999 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, штук	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Выпущенные и полностью оплаченные акции	208 999	208 999	208 999	208 999
Дополнительный выпуск	-	-	-	-
<b>Выпущенные и полностью оплаченные акции итога:</b>	<b>208 999</b>	<b>208 999</b>	<b>208 999</b>	<b>208 999</b>

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям следующие категории акций (объявленные акции): обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 1 000 000 (Одного миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Общая номинальная стоимость всех объявленных именных бездокументарных акций (объявленная величина уставного капитала) составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Банк вправе, помимо обыкновенных голосующих акций, выпускать привилегированные акции, доля которых в объеме уставного капитала не должна превышать 25%.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дополнительных выпусков и конвертации акций в 2020 году и в 2019 году не было.

## 5 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

### Информация к статьям отчета о финансовых результатах

Банком России в 2020 года в форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» существенные изменения не вносились. Данные являются сопоставимыми.

#### Чистые процентные доходы

На 01.04.2020 года наблюдается снижение чистых процентных доходов по сравнению с 01.04.2019 года на 19 179 тыс. рублей.

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
<b>Процентные доходы</b>	<b>8 262</b>	<b>13 492</b>
По средствам в кредитных организациях	3 011	7 114
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 026	1 159
По кредитам клиентам	4 225	5 219
<b>Процентные расходы</b>	<b>15 712</b>	<b>1 763</b>
По привлеченным средствам в кредитных организациях	183	333
По привлеченным средствам клиентов	15 529	1 430
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого Чистые процентные доходы</b>	<b>(7 450)</b>	<b>11 729</b>

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

	за отчетный период	за соответствующий период прошлого года
доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 207
расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 259	-9
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-1 259</b>	<b>1 198</b>

## **Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, инкассация и иные комиссионные услуги**

Комиссионные доходы Банка на 01.04.2020 года составили 342 698 тыс. руб. и увеличились на 9 998 тыс. руб. или на 3.01% по отношению к 01.04.2019 года.

Комиссионные расходы Банка на 01.04.2020 года составили 258 687 тыс. руб. и снизились на 5 266 тыс. руб. или на 2.00% по отношению к 01.04.2019 года.

## **Операции с иностранной валютой**

Чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой на 01.04.2020 года составили 101 952 тыс. руб. (на 01.04.2019 года - 225 356 тыс. руб.).

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытка:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	157 126	(68 198)
Чистая ссудная задолженность	34 601	(16 921)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 540	(2 189)
Прочие активы	105 675	(71 217)
	на 01.01.2020	на 01.01.2020
<b>ПАССИВЫ</b>		
Средства кредитных организаций	(78 892)	19 844
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(24 285)	17 642
Прочие обязательства	(95 906)	75 302
<b>ИТОГО</b>	<b>100 859</b>	<b>(45 737)</b>

Чистые доходы Банка на 01.04.2020 года составили 294 986 тыс. руб. (на 01.04.2019 года - 403 169 тыс. руб.).

Операционные расходы Банка на 01.04.2020 года составили 353 507 тыс. руб. (на 01.04.2019 года - 372 727 тыс. руб.).

### **5.1. Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль**

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Исключение составляют доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам, которые облагаются налогом по ставке 15%.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета не совпадают. Прибыль для целей бухгалтерского и налогового учета отличается из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

**Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 1 квартал 2020 год и 1 квартал 2019 год, приведены в следующей таблице:**

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.04.2019
-------------------------------	---------------	---------------

Налог на прибыль	48	1 478
НДС уплаченный	3 623	221
Налог на имущество	-	-
Расходы по отложенному налоговому активу	-	-
Прочие налоги	23	-
<b>Всего начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>3 694</b>	<b>1 699</b>

#### Результат сверки расхода по налогу на прибыль

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.04.2019
<b>Прибыль</b>	<b>51 082</b>	<b>64 583</b>
Прибыль до налогообложения за вычетом НДС и прочих налогов	47 388	62884
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	(9 478)	(12 577)
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2020 г.: 15%; 2019 г.: 15%)	34	34
Чистый эффект доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения и использование налоговых убытков, не признанных ранее	9 396	11065
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>48</b>	<b>1 478</b>

#### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Доходы от реализации	343 650	334 056
Внереализационные доходы	1 091 074	678 917
Расходы от реализации	(341 294)	(414 107)
Внереализационные расходы	(1 143 176)	(547 520)
Убытки	-	-
<b>Налоговая база</b>	<b>-49 746</b>	<b>51 346</b>
Сумма налога на прибыль (20%)	-	1 412
Сумма налога на прибыль (15%)	48	66
Сумма налога, выплаченная за пределами РФ и засчитываемая в уплату налога, согласно порядку, установленному статьей 311 НК РФ	-	-
<b>Всего налог на прибыль</b>	<b>48</b>	<b>1 478</b>

#### 5.2. Информация о вознаграждениях работников

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Оплата труда согласно должностным окладам	115 472	456 022
Стимулирующие выплаты	6 527	36 287
Прочие выплаты	16 925	59 115

Страховые взносы	43 439	158 727
<b>Всего выплат (вознаграждений) персоналу и страховых взносов</b>	<b>182 363</b>	<b>710 151</b>

Расходы Банка на персонал отражены по статье Операционные расходы «Отчета о финансовых результатах».

### 5.3. Информация о доходах и расходах, полученных/понесенных от выбытия объектов основных средств

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Доходы от выбытия объектов основных средств	-	-
Расходы от выбытия объектов основных средств	-	-
<b>Чистые доходы от выбытия объектов основных средств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 5.4. Резервы на возможные потери

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам и прочим активам:

(в тысячах российских рублей)

на 01.04.2020	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (п.4.4)	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах (п.4.1)	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (п.4.7)	Резерв на возможные потери по прочим активам (п.4.7)	Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	11 534	5 154	3 905	102 835	-	123 428
Создание / (восстановление) резерва за год	(4 061)	(3 881)	(2 454)	(24 901)	-	(39 155)
Списания в течение года	(213)	0	(75)	(588)	0	(876)
<b>Сумма резерва по состоянию на 01.04.2020</b>	<b>7 260</b>	<b>1 273</b>	<b>1 376</b>	<b>77 346</b>	<b>0</b>	<b>87 255</b>

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2020	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам	Всего
	(п.4.4)	(п.4.1)	(п.4.7)	(п.4.7)		
Сумма резерва по состоянию на начало года	17 725	1 582	1 217	167 273	840	188 637
Создание / (восстановление) резерва за год	(1 269)	3 572	3 766	(57 910)	(840)	(52 681)
в т.ч. резервы, созданные через БС10801			(1 044)			(1 044)
Списания в течение года	(4 922)	0	(1 078)	(6 528)	0	(12 528)
<b>Сумма резерва по состоянию на 01.01.2020</b>	<b>11 534</b>	<b>5 154</b>	<b>3 905</b>	<b>102 835</b>	<b>0</b>	<b>123 428</b>

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» в январе 2019 года остатки на б/внебалансовом счете N 91604 "Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным, предоставленным клиентам" были списаны с внебалансового учета, с одновременным отражением этих требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счета N 10801 "Нераспределенная прибыль").

В 1 квартале 2020 года за счет резерва было списано:

- за счет резерва на возможные потери по прочим активам, признанным безнадежными, в сумме 588 тыс. рублей.
- за счет резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, признанной безнадежной, в сумме 288 тыс. рублей.

В 2020 году и в 2019 году прочих случаев восстановления резервов не было.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется за счет сформированного резерва. Одновременно списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

При наличии задолженности по ссуде Банк обязан в течение одного года после образования задолженности предпринять все меры, необходимые для ее погашения, в том числе меры судебной защиты своих прав, в порядке, предусмотренном действующими в Банке локальными нормативными актами, регламентирующими договорную и претензионно-исковую работу.



Списание Банком решения о списании задолженности по ссуде, нереальной для взыскания, принимается Председателем Правления Банка.

- размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму;

- превышающей один процент от величины собственных средств (капитала) Банка (в том числе предоставленной акционеру или аффилированному лицу Банка), возможно только при наличии актов государственных органов, доказывающих невозможность взыскания данной ссуды. О вынесенных решениях по списанию ссуд, превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, Председатель Правления Банка на следующий рабочий день после вынесения решения уведомляет Совет Директоров Банка.

## **6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Общий совокупный убыток кредитной организации за 1 квартал 2020 г. составил 62 191 тыс. рублей;

В 2020 г. произошло ретроспективное применение новой учетной политики на нераспределенную прибыль:

Начиная с 01.01.2020 года в соответствии с требованиями Банка России произошли изменения в учетной политике. Финансовые результаты отражены в составе финансовых результатов прошлых лет. На балансовом счет 10801 «Нераспределенная прибыль» в сумме 3 931 тыс. руб., на балансовом счете 10901 «Непокрытый убыток» в сумме 30 585 тыс. руб.

Ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала за 1 квартал 2020 г. не проводилось.

Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.04.2020 г. составила 1 156 555 тыс. руб., на 01.01.2020 г. - 1 225 362 тыс. руб. Изменения произошли за счет убытка текущего периода и составили - 62 191 тыс. руб., перенесенных на БС 10801 «Нераспределенная прибыль» и на БС 10901 «Нераспределенный убыток» результатов МСФО 16 в общей сумме – (26 654) тыс. руб., а также проведения СПОД по корректировке финансового результата на сумму 20 038 тыс. рублей.

Выплата дивидендов в пользу акционеров в течение отчетного периода не осуществлялась.

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

Существенных изменений за 2020 году в статьях отчета о движении денежных средств не произошло.

В 2020 г. Банком России в Отчет о движении денежных средств изменения не вносились. Данные за отчетный период и соответствующий период прошлого года являются сопоставимыми.

Основные денежные потоки за 1 квартал 2020 года связаны с операционной деятельностью Банка. Поступление денежных средств связано с получением процентных, комиссионных и иных доходов. Основные оттоки денежных средств связаны с выполнением обязательств Банка.

Основные оттоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с арендуемыми помещениями, используемые в основной деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года остатки на счетах средств кредитных организаций были скорректированы на риск понесения потерь в размере 225 170 тыс. руб. и 944 910 тыс. руб. соответственно. Данные суммы не включены в состав денежных средств и эквивалентов для отражения в отчете о движении денежных средств. Таким образом, расходование денежных средств в Бухгалтерском балансе (1 436 259 тыс. рублей) и в Отчете по движению денежных средств (1 211 089

тыс. рублей) на сумму 944 910 тыс. рублей обусловлено риском понесения потерь.

У Банка отсутствуют:

- недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов, кроме средств ФОР на 01.04.2020 г. в сумме 19 641 тыс. руб., на 01.01.2020 г. в сумме 21 943 тыс. руб. Заключенные договоры с неснижаемыми остатками не являются препятствием для использования денежных средств. Банк имеет право на изъятие данных остатков в любой момент времени.
- инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с ограничением по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

Более подробная информация о принимаемых Банком рисках, раскрывается в отдельном документе, в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом". «Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» подлежит размещению (опубликованию) на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://unistream.ru/bank/about/regulator/> в разделе «Управление рисками и капиталом».

### **8.1. Управление рисками**

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на поддержание целостной и эффективной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса Банка.

Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком. Действующая в Банке система управления рисками нацелена на:

- поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска и отдельных значимых рисков на уровнях, определенных в соответствии со стратегическими задачами;
- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по различным видам деятельности;
- обеспечение целевого уровня достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем видам деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Под риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Под банковскими рисками здесь и далее понимаются только те риски, которые непосредственно влияют на деятельность Банка.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

Принцип комплексности, который предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур и элементов системы управления рисками и капиталом (СУРК), соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками по основной деятельности Банка в тесной связи с СУРК по операциям, не относящимся к основной деятельности, корректное агрегирование всех рисков с целью определения

достаточности капитала (в том числе с выделение лимитов капитала для покрытия рисков, не подлежащих количественной оценке).

Принцип упреждения, который предполагает, что Банк определяет отношение ко всем выявленным рискам до проведения операций, несущих эти риски. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, полностью исключается, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В отношении остальных рисков определяется максимальная величина потерь, которую Банк готов принять в процессе своей деятельности.

Принцип непрерывности, который предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, мониторинг параметров риска (идентификаторов риска), пересмотр ключевых параметров СУРК, включая лимиты и иные ограничения на операции с контрагентами, проведение стресс-тестирования, предоставление отчетности руководству Банка.

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

Принцип независимости оценок, который означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанные структурные подразделения не могут быть возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

Принцип консерватизма, который предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности СУРК и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта развития событий.

Принцип сопоставимости, который означает, что при внедрении различных элементов СУРК Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски. СУРК должна соответствовать стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров, а также характеру и масштабу деятельности Банка.

Принцип пропорциональности, который означает, что, если деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций, может применять более простые методы и процедуры управления капиталом и рисками, в отличие от кредитных организаций, осуществляющих сложные операции, ведущих бизнес на международном рынке, которые могут применять более продвинутое, сложные методы и процедуры управления рисками и капиталом.

Принцип осведомленности о риске, который означает, что принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков на уровне Банка, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Принцип распределения полномочий, который означает, что в Банке реализованы управленческие структуры, в которых отсутствует конфликт интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения и сотрудники, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю рисков.

Принцип подконтрольности, который означает, что Руководство Банка и его коллегиальные органы на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке функционирует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль СУРК.

Принцип обеспечения "трех линий защиты", которым устанавливается коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, внедрять и управлять бизнес-процессами и инструментами, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками;
- управление рисками (2-я линия защиты) - функциональные подразделения рисков и финансов разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и готовят отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков;
- аудит (3-я линия защиты) - функция внутреннего и внешнего аудита, которые проводят независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, внешнюю оценку решений по принятию рисков.

Принцип сочетания централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками предполагает, что уполномоченные коллегиальные органы Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию управления рисками, а подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

Принципы Стратегии являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями и должностными лицами Банка, любым работниками Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречат вышеуказанным принципам, не допускается.

Система управления рисками в Банке строится на основании Стратегии управления рисками и капиталом, а также локально-нормативных актов АО КБ «ЮНИСТРИМ». Система распределения полномочий по управлению рисками основана на разделении функций и ответственности за измерение, мониторинг и контроль риска и проведение тех операций, в которых возникает риск, с целью недопущения конфликта интересов прибыльности и риска внутри одного подразделения.

В рамках утвержденной Стратегии управления рисками и капиталом в состав управленческой отчетности включается информация о размере и структуре капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, об агрегированном объеме и размере каждого вида значимых рисков, о выполнении обязательных нормативов и соблюдении установленных лимитов, об итогах и влиянии на капитал проведенных стресс-тестирований. Периодичность предоставления отчетности зависит от уровня рассмотрения и предоставляется на годовой, квартальной, месячной основе. На ежедневной основе рассматриваются данные о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала и о выполнении обязательных нормативов значимых рисках, а также в online режиме осуществляется контроль установленных лимитов.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков. Порядки и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за определение приоритетных направлений деятельности Банка, концепции и стратегии развития Банка, а также способов их реализации, утверждение управленческих планов и бюджетов Банка, отчетов об исполнении управленческих планов и бюджетов

Банка, утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией указанного порядка, одобрение сценариев и результатов стресс-тестирования и принятие решений в случае необходимости.

В компетенцию Правления Банка входит утверждение лимитов по отдельным показателям банковских рисков, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, а также утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденных Советом директоров Банка и обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержания целевой достаточности капитала Банка.

Председатель Правления в рамках СУРК создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, назначает на должность руководителей блоков Управления банковских рисков, Службы внутреннего контроля, Финансового мониторинга Банка, определяет численность подразделений, распределяет обязанности подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

В целях обеспечения эффективного процесса управления рисками на постоянной основе:

- поддерживается обмен информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- функционирует система управленческой отчетности, направляемой органам управления, в том числе по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними;
- существует система полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками Банка в отношении реализации основных принципов управления рисками. Указанные функции определены в уставе, внутренних документах, положениях об органах управления, положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников Банка;
- по всем новым проектам на стадии утверждения проекта идентифицируются и анализируются риски, присущие данному проекту. Определяются зоны ответственности, назначаются ответственные лица. Разрабатываются методы количественной оценки и комплексного учета рисков, присущих деятельности Банка. Проводится анализ чувствительности к отдельным факторам риска;
- на постоянной основе проводится стресс-тестирование как в целях оценки гипотетической величины и требований к капиталу относительно каждого значимого для Банка риска, так и в целях оценки общей потребности в капитале;
- функционирует независимое подразделение по управлению банковскими рисками - Управление банковскими рисками (УБР), координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка – Подразделение финансового мониторинга, ответственное за управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации (ПОД/ФТ) и выполнение Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего контроля (СВК), ответственное за выявление и управление регуляторным риском (комплаенс-риском);
- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба информационной

---

безопасности, ответственная за управление информационной безопасностью Банка;

- функционирует отдельное независимое подразделение Банка - Служба внутреннего аудита (СВА), ответственное за оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в целом.

Цели системы управления рисками и капиталом Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- идентификация всех рисков (в том числе потенциально возможных), присущих деятельности Банка;
- определение параметров значимости и выделение значимых для Банка рисков;
- определение методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определение целевого уровня достаточности капитала и текущей потребности в капитале по каждой группе рисков;
- определение методов минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработка системы мониторинга и отчетности Банка в рамках СУРК;
- определение процедуры внутреннего контроля за функционированием системы управления рисками и капиталом.

Основными методами минимизации рисков являются:

- лимитирование операций (выделение капитала и лимитов на отдельные субъекты риска);
- проведение регулярного анализа финансового состояния Банка;
- определение достаточности капитала для проведения операций, в том числе планируемых;
- анализ качества активов;
- текущий контроль состояния ликвидности.

Банком разработана методология идентификации значимых для Банка рисков, которая основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные показатели, характерные для конкретного вида риска. Показатели значимости рисков могут быть определены в абсолютном значении, процентном соотношении и долях. Показатели значимости по операциям и продуктам могут отличаться в разрезе управлений и филиалов Банка.

В качестве показателей значимости рисков используются следующие:

- материальность убытков от данного вида риска - отношение объема реализовавшихся убытков за предыдущий год по данному виду риска, к величине собственного капитала либо финансовому результату Банка;
- подверженность данному виду риска - абсолютные либо относительные показатели объема осуществляемых операций, которым свойственен данный вид риска (например, отношение объема портфеля к общей величине активов-нетто, доля активов, взвешенных с учетом данного вида риска, в общей величине активов, взвешенных с учетом риска (RWA) и пр.);
- частота реализации данного вида риска;

- наличие регулятивных требований в отношении риска.

При принятии решения о значимости каждого вида риска учитываются сложность предлагаемых банковских продуктов и операций (с точки зрения отражения в автоматизированной банковской системе и(или) бухгалтерском учете, применения комплексных финансовых инструментов и схем и т.д.), подверженных воздействию данного вида риска, а также особенности начального этапа осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска (оценивается на основании экспертного заключения).

С учетом особенности бизнеса (оператор и расчетный центр платежной системы) и масштабов деятельности на момент принятия Стратегии Банк признает на постоянной основе значимыми рисками кредитный риск, операционный и рыночный риски, в том числе с учетом использования величин оценки данных рисков для целей регулятивной оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах Банков». Также значимыми рисками признаются риск процентной ставки, риск ликвидности и концентрации в совокупности.

В случае выявления новых видов рисков в ВНД Банка могут вноситься изменения и дополнения с целью определения значимости рисков. УБР регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку присущих деятельности Банка рисков на предмет их значимости. Перечень значимых рисков определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка, пересматривается и утверждается Советом директоров Банка не реже 1 раза в год.

Идентификация рисков заключается в выявлении риска, определении причин и предпосылок его возникновения.

Для идентификации рисков могут применяться различные методы, включая:

- экспертные (анкетирование, интервьюирование, риск-аудит);
- аналитические (составление рейтингов, проведение финансового анализа, анализ бизнес-процессов);
- статистические;
- математические;
- методы аналогий;
- сценарный анализ;
- иные методы (метод анализа чувствительности и т.п.).

По результатам идентификации выявляются существенные риски и решается:

- принимает ли Банк на себя эти риски;
- до какой степени они могут быть уменьшены через применение процедур контроля;
- необходимо ли сократить объемы рискованной деятельности;
- по каждой операции определяются предельно допустимые уровни риска, которые Банк готов принять.

На основе проведенного анализа для основных видов деятельности и банковских продуктов устанавливаются принимаемый уровень риска и количественные лимиты, определяется объем этих видов деятельности, в том числе поддержанный собственным капиталом. Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации структурным подразделением, идентифицировавшим у себя данные риски совместно с УБР.

Оценка банковских рисков включает следующие этапы:

- выбор конкретных методов количественной оценки рисков;

- применение данных методов в процессе анализа с целью получения количественной или качественной оценки вероятности и размера возможных потерь;
- оценка влияния рисков на сроки, стоимость и цели проводимой операции;
- анализ отдельных операций и инструментов с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- ранжирование рисков по направлению деятельности, банковским продуктам, услугам, Банку в целом и иным параметрам;
- определение возможностей воздействия на риск;
- установление допустимого уровня риска для основных видов деятельности и новых банковских продуктов (на основе имеющейся статистики).

Оценка риска может быть произведена следующими способами:

- с использованием количественных методов;
- с использованием различных рейтинговых методик, скоринг моделей;
- экспертно (качественная оценка).

В рамках оценки и дальнейшего контроля по каждому из существенных (значимых) идентифицированных рисков определяются ключевые индикаторы, представляющие собой показатели, теоретически или эмпирически связанные с уровнем принимаемых рисков.

В отношении каждого из существенных видов рисков определяется:

- методология оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска;
- методология проведения стресс-тестирования;
- методы снижения риска.

Для рисков, количественную оценку которых осуществить сложно, допустима оценка качественными методами.

Количественные оценки значимых для Банка видов риска агрегируются в целях определения совокупного объема принятого риска (капитала на покрытие риска) путем простого сложения рассчитанных результатов. Для каждого вида рисков, которые оцениваются качественно или могут коррелироваться между собой выделяется капитал на покрытие каждого из этих рисков.

Для расчета предельного уровня рисков и необходимого объема капитала для их покрытия Банк использует инструментальный стресс-тестирования, заключающийся в оценке достаточности капитала Банка при моделировании реализации разнообразных стресс-сценариев.

Целью стресс-тестирования является выявление и своевременное информирование Правления и Совета директоров Банка:

- о степени устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска,
- о потребности в капитале для покрытия значимых рисков,
- о существенном ухудшении состояния конкретного направления деятельности Банка и (или) достижение соответствующим банковским риском критического значения.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков. Банк не использует при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России.



Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в различных сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков.

Банк проводит стресс-тестирование в отношении следующих рисков, признаваемых значимыми: кредитного риска, рыночного риска в части валютного риска, процентного риска, операционного риска, риска концентрации и ликвидности. При этом риск концентрации и ликвидности учитывается в совокупности, и в том числе в рамках процедур управления значимыми рисками. Основной задачей, решаемой в процессе стресс – тестирования, является проверка возможности поддержания Банком необходимого уровня достаточности капитала и уровня ликвидности в условиях стресса.

Учитывая существенный запас ликвидности, стресс-тестирование по каждому значимому риску проводится не реже раза в год. Периодичность может быть изменена на ежеквартальную в случае выявления негативных тенденций, таких как убыточная деятельности более 2 кварталов подряд и снижение значений нормативов ликвидности более чем на 30 процентов в течение 3 месяцев подряд.

Стресс-тестирование может выполняться как на основе собственных сценариев Банка, так и сценариев Банка России.

Структурным подразделением, отвечающим за процедуру стресс-тестирования, является УБР.

Сценарии стресс-тестов учитывают события, которые могут причинить максимальный ущерб или повлечь потерю деловой репутации. При проведении стресс-тестирования рассматриваются сценарии реализации рисков, которые могут быть исторически обоснованными или гипотетическими. Применяя соответствующий метод, вычисляется убыток или доход Банка по каждому сценарию, а также вырабатываются рекомендации по повышению финансовой устойчивости Банка. Комбинации факторов риска в сценарии определяются работниками Управления банковскими рисками самостоятельно, исходя из подверженности портфеля тем или иным сочетаниям факторов риска и актуальности моделируемых сценариев, рискового профиля Банка.

Стресс-тестирование проводится по четырем сценариям: консервативному, пессимистическому, кризисному и стагнационному.

При проведении стресс-тестирования используется программный комплекс “РИСКФИН. Финансовый анализ и Управление рисками”, позволяющий более точно учесть изменения факторов риска на временном интервале год с заданной доверительной вероятностью.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Совету директоров и Правлению Банка в рамках ежегодных отчетов

Отчет о результатах стресс-тестирования содержит основные факторы рисков разработанных сценариев (факторов, по отношению к которым оценивается чувствительность показателей деятельности Банка), финансовые показатели Банка в результате реализации сценариев (результаты оценки чувствительности), а также перечень мероприятий по снижению уровня рисков и возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

Результаты стресс-тестирования используются:

- для уточнения оценки отдельного вида риска в рамках ВПОДК (на предмет значимости);
- для определения минимально необходимого буфера капитала (сверх регулятивного минимума);
- для изменения профиля рисков Банка, если уровень рисков превышает целевой риск-аппетит.

СВА регулярно осуществляет оценку рассматриваемых сценариев (факторов, по отношению к которым оценивается чувствительность показателей деятельности Банка), качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

В случае получения негативного результата стресс-тестирования Банком разрабатывается и реализуется комплекс мероприятий с целью исключения (компенсации) негативного влияния стресс-факторов на финансовую устойчивость Банка.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая принимаемые Банком риски, и требования к капиталу Банка, который необходим для покрытия рисков.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	2 122 708	169 817
	в том числе:		
2	при применении стандартизированного подхода	2 122 708	169 817
3	при применении базового ПБР		
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего,	80 960	6477
	в том числе:		
7	при применении стандартизированного подхода	80 960	6477
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего,	0	0

	в том числе:		
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0
20	Рыночный риск, всего,	95 253	7 620
	в том числе:		
21	при применении стандартизированного подхода	95 253	7 620
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	3 507 600	280 608
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо
27	Итого	5 806 521	464 522

Информация о составе собственных средств (капитала) Банка, уровне достаточности капитала, основных характеристиках инструментов капитала приводится Банком в разделе 8.10 и разделах 1 и 5 формы 0409808.

Ниже представлена информация о выполнении Банком требований к капиталу на квартальные даты за последний отчетный год:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение (процент)	Фактическое значение, процент				
			на 01.04.2020	на 01.01.2020	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	17.4	14.8	19.9	18.3	16.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	17.4	14.8	19.9	18.3	16.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	17.4	15.0	20.6	19.4	20.3

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал все требования к уровню достаточности собственных средств (капитала), случаев невыполнения не зафиксировано.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка:

Основной капитал, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Отношение основного капитала и собственных средств (капитала), %
1 010 889	1 010 936	99.99%

Сведений о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки по состоянию на 1 апреля 2020 года нет.

Для целей расчета капитала используется минимальное значение достаточности капитала равное восьми процентам.

## 8.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избегание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов (в случае их наличия/образования) и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска,

изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности одновременно с совершением операций, а затем и на регулярной основе. Кредитный риск и формирование резервов в АО КБ «ЮНИСТРИМ» регулируется полностью в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года активы Банка классифицированы по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» следующим образом:

(в тысячах российских рублей)		на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	коэффициент риска	Активы	Удельный вес	Активы	Удельный вес
1 группа активов	0%	813 266	25.21%	712 853	16.63%
2 группа активов	20%	234 690	7.28%	356 011	8.31%
3 группа активов	50%	9 430	0.29%	6 824	0.16%
4 группа активов	100%	2 121 802	65.78%	3 042 160	70.98%
5 группа активов	150%	46 482	1.44%	167 991	3.92%

Основной деятельностью Банка, в настоящее время, является обеспечение переводов физических лиц без открытия счета через собственную систему международных денежных переводов и в связи с этим оценка кредитных рисков партнеров является одним из важных элементов аналитической работы при подготовке заключений на возможность участия в системе.

В Банке разработана система определения финансового положения банков-контрагентов как резидентов, так и нерезидентов с учетом временных прогнозов, а также юридических и физических лиц. Анализ осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке методиками и на регулярной основе. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщиков или контрагентов на отчетные даты или иной информации, предоставленной самими заемщиками или полученной Банком другим способом, в том числе с целью проверки достоверности предоставленных данных.

Риск на одного заемщика ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированных Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

#### Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.04.2020 и 01.01.2020:

Наименование статьи (в тыс.руб.)		на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 118 834</b>	<b>3 198 626</b>
<b>1.1</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 0%, всего,</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.2</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 20%, всего,</b>	<b>46 185</b>	<b>70 700</b>
<b>1.3</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:</b>	<b>1 970</b>	<b>1 318</b>
	кредитн.требования и др.требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кред.орг.-резид. стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеч.их гарантиями	1 970	1 318
<b>1.4</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:</b>	<b>2 006 485</b>	<b>2 881 934</b>
<b>1.5</b>	<b>Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"</b>	<b>64 194</b>	<b>244 674</b>
<b>2</b>	<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>2.1</b>	<b>с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:</b>	<b>80 960</b>	<b>73 946</b>
	требования участников клиринга	80 960	73 946

Наименование статьи (в тыс.руб.)		на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>2.2</b>	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	<b>1 472</b>	<b>1 472</b>
	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
	с коэффициентом риска 150 процентов	1 472	1 472
	с коэффициентом риска 1250 процентов	-	-
<b>3</b>	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	<b>2 402</b>	<b>920</b>
	с коэффициентом риска 200 процентов	2 402	920
	с коэффициентом риска 300 процентов	-	-
	с коэффициентом риска 600 процентов	-	-
<b>4</b>	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	-	-
<b>5</b>	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-

Информация о распределении кредитного риска по бизнес-линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, территориям, а также распределение кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения представлена в настоящей Пояснительной информации в пункте 4.4 «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Номер по порядку	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость обремененных 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
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Всего активов, в том числе:	118 480	0	2 354 647	55 298
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	61 551	55 298
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	0	0	6 253	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	<b>6 253</b>	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,	0	0	55 298	55 298

	всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	<b>55 298</b>	55 298
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	118 480	0	610 008	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	<b>13 434</b>	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	189 249	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	88 145	0
8	Основные средства	0	0	920 642	0
9	Прочие активы	0	0	471 618	0

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2020**

Номер	Наименование показателя (в тыс. руб.)	Балансовая стоимость обремененных 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, в том числе:	105 659	0	2 499 028	54 384
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	60 610	54 384
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	0	0	6 226	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	6 226	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	54 384	54 384
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	54 384	54 384
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

Номер	Наименование показателя (в тыс. руб.)	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	105 659	0	1 230 867	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	16 711	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	173 878	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	64 860	0
8	Основные средства	0	0	254 020	0
9	Прочие активы	0	0	698 083	0

Активами, которые могут приниматься в качестве обеспечения Банком России, являются ликвидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России. Рыночная стоимость данных ценных бумаг по состоянию в балансе на 01.04.2020 г. составила 55 298 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2020 г. составила 54 384 тыс. руб.

Операций по передаче в обеспечение данных ценных бумаг не производилось в виду существенно запаса ликвидности и отсутствию экономической целесообразности. В этой же связи привлечение активов с учетом рейтинга кредитоспособности Банка не осуществлялось.

Активы, переданные в обеспечение по операциям, связанным с осуществлением взаиморасчетов по денежным переводам с Международной системой денежных переводов «ЮНИСТРИМ», по состоянию на 01.04.2020 г. составили 118 480 тыс. руб., на 01.01.2020 г. составили 105 659 тыс. руб. Указанные средства были зарезервированы в качестве неснижаемых остатков на корреспондентских счетах Банка, открытых в АО «Россельхозбанк» на срок, предусмотренный заключенным договором.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» представлены ниже:

№	Наименование показателя	Сумма требова ний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26 464	50	13 232	21	5 557	-29	-7 675
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других	0	0	0	0	0	0	0



№	Наименование показателя	Сумма требова	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов	
	заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Данные не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Банк применяет подходы к оценке кредитного риска, регламентированные Банком России, для целей расчета капитала и не имеет разрешения Банка России на применение подходов на основе внутренних рейтингов.

Банк не учитывает в совокупном риске объемы остаточного риска до момента достижения портфеля выданных ссуд с обеспечением 10% от активов в эквиваленте RWA.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах Банков» требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

#### Кредитный риск на контрагента

Лимит кредитного риска контрагента (включая приобретенные ценные бумаги и условные обязательства кредитного характера в виде неиспользованных лимитов кредитных линий) ограничивается значением норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), расчет которого осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах Банков».

Банк устанавливает внутренние лимиты на отдельных контрагентов в соответствии с внутренними методиками в зависимости от типа контрагента, финансовых показателей, экономической ситуации и других факторов.

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Минимизация кредитного риска контрагента осуществляется за счет принятия Банком обеспечения,

прежде всего 1 и 2 категорий качества. Основные принципы политики Банка по принятию обеспечения отражены в пункте 4.5 настоящей Пояснительной информации.

Банк не осуществляет операции с производным финансовыми инструментами (далее ПФИ). В связи с этим в информации о кредитном риске контрагента по операциям ПФИ в настоящей пояснительной информации не приводится, также не производится выделение капитала для данного вида риска.

### 8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует, в том числе, следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия внезапного риска за счет собственных средств Банка);
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;

- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого подразделения Банка полномочий и отчетности.

Управление рыночным риском осуществляется Банком в соответствии с Порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом, а также другими ВНД Банка.

Управление Казначейства Банка является ответственным за принятие решений по рыночному риску. Управление банковскими рисками разрабатывает и внедряет внутренние системы оценки рыночного риска, СВА – осуществляет функцию оценки эффективности применяемой методологии по управлению рыночным риском.

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

КУАП Банка утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковскими рисками и других уполномоченных подразделений. Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения КУАП и руководства Банка.

Количественная оценка рыночного риска в рамках требований к капиталу осуществляется Банком в соответствии со стандартизированным подходом в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П.

В 2017 года Банк запустил пилотный проект вложения в ценные бумаги (облигации) на организованном рынке в рамках генерации дополнительных доходов. Отбор эмитентов облигаций осуществляется с учетом высокой надежности и ликвидности бумаг, а также установленных лимитов. Сформированный портфель оценивается по справедливой стоимости и состоит из корпоративных облигаций, облигаций федерального займа, государственных облигаций внешнего облигационного займа. Существенных планов по увеличению вложений в ценные бумаги нет.

Торговый портфель Банком в отчетном периоде не формировался.

Сведения о величине рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России, приведены в таблице:

	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Специальный процентный риск	1 593	1 364
Общий процентный риск	1 408	1 513
<b>Итого процентный риск</b>	<b>3 001</b>	<b>2 877</b>
Специальный фондовый риск	-	-
Общий фондовый риск	-	-
<b>Итого фондовый риск</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Валютный риск	4 619	7 492
<b>Рыночный риск</b>	<b>95 253</b>	<b>129 603</b>

Основной составляющей рыночного риска для Банка является валютный риск.

#### 8.4. Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Основными целями и задачами управления валютным риском в Банке являются:

- ограничение указанного вида риска приемлемым уровнем, то есть уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, что способствует стабильности и надежности Банка, поддержания доверия к Банку со стороны кредиторов, вкладчиков и рынка в целом;
- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля;
- создание эффективной системы управления валютным риском в рамках комплексной системы управления рисками и капиталом;
- внедрение эффективного механизма выявления, оценки, мониторинга и контроля валютного риска;
- поддержание на высоком уровне состояния системы принятия решений в Банке.

Цели и задачи управления валютным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система установки лимитов и сублимитов в отношении валютного риска;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

Процедуры управления валютным риском, которые применяет Банк, включают в себя:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция Банка и степень ее подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование – установление ограничений на величину риска (ОВП);
- хеджирование – занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация – распределение активов и пассивов по различным валютам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим, с целью снижения влияния риска концентрации, как риска, сопутствующего валютному риску.

Для оценки и контроля валютного риска Банк использует метод расчета длинной (короткой) валютной позиции. Методика расчета валютного риска полностью соответствует Инструкции Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» № 178-И.

Коллегиальные органы утверждают лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России № 178-И.

Принятые в Банке значения лимитов ниже установленных Банком России. Нарушений установленных лимитов в 2020 году не зафиксировано.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Особое внимание при этом уделяется качеству

активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>Активы</b>						
1. Денежные средства	291 461	140 411	135 981	703	9 254	<b>577 809</b>
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	149 603	0	0	0	0	<b>149 603</b>
3. Средства в кредитных организациях	334 843	133 377	194 798	20 718	44 751	<b>728 488</b>
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 117	12 434	0	0	0	<b>61 551</b>
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	119 036	171 792	0	0		<b>290 828</b>
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7а. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	981	0	0	0	0	<b>981</b>
9. Требования по текущему налогу на прибыль	35 629	0	0	0	0	<b>35 629</b>
10. Отложенный налоговый актив	4 981	0	0	0	0	<b>4 981</b>
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	920 642	0	0	0	0	<b>920 642</b>
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
13. Прочие активы*	186 264	274 982	61	0	10 310	<b>471 618</b>
<b>Всего активов</b>	<b>2 092 557</b>	<b>732 996</b>	<b>330 840</b>	<b>21 421</b>	<b>64 315</b>	<b>3 242 130</b>
<b>Обязательства</b>						
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	424 263	211 699	235 065	68	10 615	<b>881 710</b>
16.1. средства кредитных организаций	147 418	122 404	206 350	0	10 611	<b>486 783</b>
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	276 845	89 294	28 716	68	4	<b>394 927</b>
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	<b>0</b>
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
20. Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	

21. Прочие обязательства*	1 010 712	157 753	23 728	0	11 671	1 203 865
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 434 975</b>	<b>369 452</b>	<b>258 794</b>	<b>68</b>	<b>22 287</b>	<b>2 085 575</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>657 582</b>	<b>363 544</b>	<b>72 046</b>	<b>21 353</b>	<b>42 028</b>	<b>1 156 555</b>

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
<b>Активы</b>						
1. Денежные средства	305 392	86 008	73 776	1 368	3 061	469 604
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	203 294	0	0	0	0	203 294
3. Средства в кредитных организациях	775 994	298 716	178 750	7 728	75 339	1 336 526
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 789	10 821	0	0	0	60 610
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	119 633	135 816	0	0		255 449
5а. Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7а. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	981	0	0	0	0	981
9. Требования по текущему налогу на прибыль	35 629	0	0	0	0	35 629
10. Отложенный налоговый актив	4 981	0	0	0	0	4 981
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 020	0	0	0	0	254 020
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13. Прочие активы*	158 242	154 674	354 107	31 060	0	698 083
<b>Всего активов</b>	<b>1 907 955</b>	<b>686 035</b>	<b>606 633</b>	<b>40 156</b>	<b>78 399</b>	<b>3 319 177</b>
<b>Обязательства</b>						
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0	0

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Фунты стерлингов	Прочие	Всего
Российской Федерации						
16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	877 136	261 931	820 035	0	23 154	1 982 255
16.1.средства кредитных организаций	459 180	166 240	794 059	0	23 154	1 442 632
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	417 956	95 691	25 976	0	0	539 623
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	124	0	0	0	0	124
20.Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0	
21. Прочие обязательства*	67 432	1 846	24 678	0	17 480	111 436
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>944 692</b>	<b>263 777</b>	<b>844 713</b>	<b>0</b>	<b>40 633</b>	<b>2 093 815</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>963 262</b>	<b>422 258</b>	<b>-238 080</b>	<b>40 156</b>	<b>37 766</b>	<b>1 225 363</b>

\* Согласно Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (ОВП) на ежедневной основе. Лимиты установлены как в отношении основных иностранных валют, так и в отношении суммы всех валютных позиций. Принятые в Банке значения лимитов ниже установленных Банком России. Нарушений установленных лимитов за 2020 год и 2019 год не зафиксировано.

#### Анализ чувствительности по валютному риску с отражением влияния на финансовый результат и капитал:

на 01.04.2020

(в тысячах российских рублей)	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
13.8 % укрепление курса российского рубля по отношению к доллару США	50 237	40 190
14.0% укрепление курса российского рубля по отношению к евро	10 096	8 077

## 8.5. Процентный риск

Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основной целью управления риском процентной ставки является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- ☐ снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- ☐ регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- ☐ обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- ☐ регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- ☐ анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- ☐ включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и оценивался Банком в 2019 году как «низкий».

Банк в своей работе в основном использует ратифицированные документы Базельского комитета по банковскому надзору в области управления и оценки процентным риском, а именно Письмом Банка России от 2 октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

В целях контроля за уровнем процентного риска осуществляется регулярный мониторинг по привлеченным и размещенным аналогичным средствам других банков, информации о максимальных процентных ставках (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, формируемой и предоставляемой Банком России.

Оценка процентного риска и определение требований к капиталу в отношении процентного риска производится с применением метода гэп-анализа - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале. Величина гэпа, которая может быть, как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Расчет производится методом стресс-теста в соответствии с методическими подходами формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания Банка России № 4927-У при одновременном сдвиге на 400 базисных пунктов.



В соответствии с проведенными стресс-тестами в 2019 году изменение капитала не приводит к нарушению обязательных нормативов.

По итогам проведенного анализа аналитические материалы по процентному риску представляются руководству Банка для принятия управленческих решений.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года все финансовые инструменты, привлеченные и размещенные Банком под фиксированную процентную ставку, представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

<b>Активы</b>	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Кредиты юр. лицам, ИП и физическим лицам, МБК, депозиты в Банке России (1,2,3 категорий качества) в интервале до 1 года	108 709	90 638
Остатки на корсчетах НОСТРО	727 825	1 340 012
<b>Итого процентных активов в интервале до 1 года</b>	<b>836 534</b>	<b>1 430 650</b>
<b>Обязательства</b>		
<b>Итого процентных обязательств в интервале до 1 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) в интервале до 1 года</b>	<b>836 534</b>	<b>1 430 650</b>

Вложения в финансовые инструменты, привлеченные и размещенные Банком под переменную процентную ставку, не осуществлялись, также отсутствовали вложения в другие финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный риск в течение 2020 года и 2019 года.

Ниже представлен анализ влияния процентного риска на величину финансового результата и на величину источников собственных средств Банка при изменении стоимости процентно-чувствительных активов и обязательств на 10%.

(в тысячах российских рублей)

	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Риск колебания процентных ставок	83 653	125 697
<b>Уровень процентного риска</b>	<b>Умеренный</b>	<b>Умеренный</b>

## 8.6. Операционный риск

Одним из значимых рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка. Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. С учетом специфики бизнеса Банка размер рассчитанного риска учитывает все факторы, характерные для операций, осуществляемых кредитной Банком.

Банк организует управление операционными рисками путем их минимизации, т.е. принятия мер по снижению рисков без сокращения объемов операций.

Процесс управления операционными рисками осуществляется в соответствии с принципами организации внутреннего контроля в Банке и реализуется по следующим направлениям:

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- надлежащая защита компьютерных систем, надежность техники и программ;
- подбор квалифицированных специалистов;
- своевременное информирование руководства об изменении обстоятельств;
- соблюдение сотрудниками действующего законодательства, должностных инструкций;
- разграничение полномочий сотрудников в целях недопущения конфликта интересов.

Одной из мер управления операционным риском является регламентация процесса контроля внутреннего и внешнего мошенничества.

Важной оставляющей оценки внешнего и внутреннего мошенничества является выявления латентных инцидентов. Банк для указанных целей разрабатывает меры профессионального стимулирования сотрудников для более тщательного контроля за деятельностью клиентов и подразделений «1-го уровня контроля»:

- Проверка досье/информации запрашиваемой для целей минимизации рисков-легализации, в том числе проверка сумм договоров/распоряжений с данными АБС;
- Проверка реальности деятельности/наличия заявленного дохода реципиента финансирования;
- Проверка реальности/достоверности предоставленной документации клиентом Банка;
- Изучение связанных лиц/выгодоприобретателей реципиента финансирования;
- Проверка курсов валютно-обменных операций (FX переводов) и сопоставление данных документов бухгалтерского учета с данными АБС;
- Проверка распоряжений по осуществлению платежей и проверка выполненных платежей в АБС Банка, а также технических контроль их осуществления;
- Проверка целевого использования средств;
- Совершенствование мер информационной безопасности.

Оценка реализованного операционного риска внешнего и внутреннего мошенничества происходит по каждому сотруднику/клиенту Банка.

Размер риска внешнего и внутреннего мошенничества равен сумме всех установленных случаев мошеннических операций плюс издержки (судебные расходы, моральный ущерб и т.п.). Объем потерь может быть увеличен, если клиент Банка имел возможность узнать сумму, которую он мог взять без мгновенных последствий и на сумму не полученных доходов.

Сумма потерь может быть скорректирована на объем возмещения по страховым выплатам и суммам, по которым удалось добиться компенсации от виновных лиц.

Банк минимизирует потери от рисков внутреннего и внешнего мошенничества путем:

- Заключение договоров страхования рисков;
- Усовершенствование процедур контроля и программного обеспечения/количественные ограничения деятельности;
- Принятие обеспечения по операциям финансирования.

Каждое подразделение в Банке несет, в том числе, операционный риск и поскольку операционный риск связан с человеческим фактором, безукоризненное исполнение сотрудниками должностных инструкций и установленных положений, регламентов и процедур способствует снижению данного риска.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В Банке реализован механизм обмена и доведения до ответственных лиц отчетности по операционному риску, содержащая информацию об уровне операционного риска, мерах по минимизации риска.

В процессе управления операционным риском, Банк детализирует в аналитической базе данных рисков событий понесенные операционные убытки на прямые, потенциальные и качественные потери. Расчет потенциальных убытков производится финансово-аналитическим управлением.

Под потенциальными потерями понимаются возможные потери, которые получил бы Банк в случае наихудшего развития негативного события, например: при попытке разбойного нападения на ВСП не были похищены средства, но в виду недостаточной укреплённости ВСП это было возможно – сумма потенциальных потерь равна остатку средств на момент нападения; ущерб, причиненный клиенту, но не доказанный в суде – сумма возможного возмещения и другие.

Существенному снижению операционного риска способствует развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом Банк принимает во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков может быть небольшой или умеренной, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

В целях адекватной оценки и прогнозирования уровня операционных рисков Банк формирует базу данных о понесенных операционных убытках. Также Банк на постоянной основе с использованием различных источников СМИ собирает информацию о случаях операционных убытков в других кредитных и финансовых организациях для дальнейшего анализа.

По мере накопления и систематизации данных о понесенных операционных убытках возможен последовательный переход к оценке операционного риска с использованием других методов оценки, в том числе основанного на использовании внутренних моделей Банка, исторических данных о величине убытков от операционных рисков.

Размер операционного риска определяется Банком на основании Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1), по состоянию 1 апреля 2020 составил 280 608 тыс. руб., на 1 января 2020 - 280 608 тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Операционный риск, всего (тыс. рублей), в том числе:</b>	<b>280 608</b>	<b>280 608</b>
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего (тыс. рублей), в том числе:	5 612 167	5 612 167
чистые процентные доходы (тыс. рублей)	288 274	288 274
чистые непроцентные доходы (тыс. рублей)	5 323 893	5 323 893
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Сумма требований к капиталу Банка на покрытие операционных рисков так же раскрывается в разделе 2 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 652-П и Инструкцией Банка России № 199-И.

С целью снижения операционного риска в Банке проводится аудит соответствия мер информационной безопасности требованиям СТО БР, 382-П и ГОСТ 57580, анализируется защищенность сети Банка, налажено взаимодействие при выявлении подозрительных событий ИБ, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, ведется работа по

оптимизации информационных потоков и ИТ инфраструктуры Банка. В текущем году уровень операционного риска оценивался как «удовлетворительный».

## 8.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Ликвидность Банка зависит не только от ликвидности баланса, но и от ряда других факторов, в том числе от:

- политической и экономической ситуации;
- состояния денежного рынка;
- обеспеченности собственным капиталом Банка;
- надежности клиентов и банков-партнеров;
- уровня менеджмента в Банке;
- прочих факторов.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на их соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- периодическое стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных/непредвиденных условий или во время кризиса.

В целях сбалансированности ликвидной позиции временно свободные денежные средства

участников платежной системы размещаются только в Банке России, в кредитных организациях - резидентах, а также в их дочерних банках - нерезидентах, имеющих кредитный рейтинг рекомендуемый Банком России и в банках-нерезидентах, имеющих кредитный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного кредитного рейтингового агентства ("S&P GlobalRatings" или не ниже аналогичного по классификациям "FitchRatings", "Moody'sInvestorsService", "DagongGlobalCreditRating").

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Согласно ВНД Банка в настоящее время используются следующие методы оценки состояния ликвидности:

- с использованием нормативов ликвидности;
- с использованием показателей дефицита ликвидности.

В рамках распределения полномочий Совет директоров определяет стратегические индикаторы, в том числе и по риску ликвидности, утверждает формы внутренней отчетности.

Правление Банка осуществляет планирование деятельности, определяет направления размещения пассивов, устанавливает нормативы деятельности с учетом влияния принимаемых решений на состояние ликвидности Банка, оценивает ликвидность Банка на основании предоставляемых отчетов и аналитических данных, определяет конкретный перечень мероприятий по восстановлению ликвидности и сроки их реализации.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) утверждает лимиты и иные ограничения на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам, устанавливает предельные значения дефицита ликвидности.

Финансовый директор принимает оперативные управленческие решения в рамках политики Банка по управлению ликвидностью, организует предоставление информации членам Совета директоров, Правления и КУАП о состоянии ликвидности Банка в случаях существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности незамедлительно.

Основным органом, осуществляющим управление ликвидностью Банка, является Управление Казначейства. Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Подразделение ответственное за формирование отчетности осуществляет расчет экономических нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на ежедневной основе.

Управление банковскими рисками рассчитывает лимиты на совершение активных операций по запросу подразделений, осуществляет мониторинг за соблюдением лимитных позиций и в случае нарушений доводит до руководства Банка, проводит оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. Ежеквартально анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше показателям за последние 3 месяца. Выявляются требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности и в случае фиксирования резких изменений доводит информацию до исполнительных органов Банка.

Отдел кредитования предоставляет в Финансово-аналитическое управление информацию об объемах, сроках погашения, процентных ставках выданных кредитов, о планируемых объемах размещения денежных средств с разбивкой по срокам размещения.

Учитывая специфику деятельности Банка, характер и масштаб осуществляемых Банком операций требования к капиталу в отношении риска ликвидности производится с учетом величины потенциальных убытков, которые Банк может понести в будущем при поддержании ликвидности. Оценка риска ликвидности выражается как стоимость возможных затрат, связанных с незапланированным

заимствованием на финансовом рынке при дефиците ресурсов. Базой для расчета потерь является разница между фактически имеющимися ликвидными активами и минимально допустимыми, необходимыми для выполнения нормативов текущей ликвидности Н2 и Н3. При расчете затрат используются ставки межбанковского рынка.

Качественная оценка риска ликвидности проводится на основе значений нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и показателя ликвидности РГЛ, который рассчитывается в соответствии с Указанием Банка России 4336-У.

Информация о состоянии ликвидности предоставляется Управлением банковскими рисками руководству Банка на регулярной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально), а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о ее поддержании или восстановлении. В состав отчетности входит мониторинг экономических нормативов ликвидности, сведения об активах и пассивах по срокам, динамика изменения показателей ликвидности, а также иные детализирующие данные.

За 1 квартал 2020 года не было отмечено случаев несвоевременного исполнения обязательств или несоблюдения нормативов ликвидности. Банк имеет достаточный запас ликвидности и оценивает риск ликвидности как «низкий».

#### Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполнялись Банком в течение года:

Предельные значения, Установленные ЦБ РФ		Значения нормативов ликвидности	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Н2 - минимальная норма	15%	63.6%	40.02%
Н3 - минимальная норма	50%	128.1%	115.46%
Н4 - максимальная норма	120%	8.3%	8.46%

Нижеприведенная таблица отражает распределение недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам Банка по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока платежа (погашения):

#### По состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Срок погашения				Суммарная величина поступлени я (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года		
<b>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
средства кредитных организаций	486 783	-	-	-	486 783	486 783
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	298 618	37 885	58 423	1	394 927	394 927
Прочие финансовые обязательства	1 203 865	-	-	-	1 203 865	1 203 865

#### По состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Суммарная величина поступлений (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
средства кредитных организаций	1 417 544	-	25 054	34	1 442 632	1 442 632
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	445 509	16 403	78 757	1 449	542 118	539 623
Прочие финансовые обязательства	33 212	-	-	-	33 212	33 212

Нижеприведенная таблица отражает активы и обязательства в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеют фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок активов и обязательств практически совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессрочные	Всего
<b>Активы</b>						
1. Денежные средства	577 809	0	0	0	0	<b>577 809</b>
2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	149 603	0	0	0	0	<b>149 603</b>
3. Средства в кредитных организациях	728 488	0	0	0	0	<b>728 488</b>
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	61 551	0	<b>61 551</b>
5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	106 755	5 607	78 619	99 847	0	290 828
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0		<b>0</b>
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7а. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	981	<b>981</b>
9. Требования по текущему налогу на прибыль	0	35 629	0	0	0	<b>35 629</b>
10. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	4 981	<b>4 981</b>
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	920 642	<b>920 642</b>

12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13.Прочие активы*	471 618	0	0	0	0	471 618
<b>Всего активов</b>	<b>2 034 273</b>	<b>41 236</b>	<b>78 619</b>	<b>161 398</b>	<b>926 604</b>	<b>3 242 130</b>
<b>Обязательства</b>						
15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	785 401	37 885	58 423	1	0	881 710
16.1.средства кредитных организаций	486 783	0	0	0	0	486 783
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	298 618	37 885	58 423	1	0	394 927
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20.Отложенные налоговые обязательства			0	0	0	
21. Прочие обязательства*	1 203 865	0	0	0	0	1 203 865
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 989 266</b>	<b>37 885</b>	<b>58 423</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2 085 575</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>45 007</b>	<b>3 351</b>	<b>20 196</b>	<b>161 397</b>	<b>926 604</b>	<b>1 156 555</b>

**По состоянию на 1 января 2020 года:**

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
<b>Активы</b>						
1.Денежные средства	469 604	0	0	0	0	469 604
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	203 294	0	0	0	0	203 294
3.Средства в кредитных организациях	1 336 526	0	0	0	0	1 336 526
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	60 610	0	60 610
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	81 670	9 600	35	164 144	0	255 449
5а.Чистая ссудная задолженность						0



(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0		0
6а. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0		0
7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
7а. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	981	981
9. Требования по текущему налогу на прибыль	0	35 629	0	0	0	35 629
10. Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	4 981	4 981
11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	254 020	254 020
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13. Прочие активы*	698 083	0	0	0	0	698 083
<b>Всего активов</b>	<b>2 789 177</b>	<b>45 229</b>	<b>35</b>	<b>224 754</b>	<b>259 982</b>	<b>3 319 177</b>
<b>Обязательства</b>						
15. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 888 905	21 033	72 267	50	0	1 982 255
16.1. средства кредитных организаций	1 442 632	0	0	0	0	1 442 632
16.2. средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	446 273	21 033	72 267	50	0	539 623
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
18.1. оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18.2. оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
19. Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	124	0	0	0	124
20. Отложенные налоговые обязательства			0	0	0	
21. Прочие обязательства*	111 436	0	0	0	0	111 436
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 000 341</b>	<b>21 157</b>	<b>72 267</b>	<b>50</b>	<b>0</b>	<b>2 093 815</b>

(в тысячах российских рублей)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч- ные	Всего
<b>Чистая позиция</b>	<b>788 836</b>	<b>24 072</b>	<b>-72 232</b>	<b>224 704</b>	<b>259 982</b>	<b>1 225 362</b>

\* Согласно Указанию Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907 включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

В Банке разработан план управления ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Решение о введении в действие принимается Правлением Банка. Информация о принятии такого решения немедленно доводится до руководителей структурных подразделений Банка, а также до членов Совета директоров. Общее руководство и координация действий сотрудников и подразделений Банка в процессе антикризисного управления ликвидностью осуществляется Финансовым директором. При необходимости создается рабочая группа, в состав которой включаются члены Правления, КУАП, руководители подразделений Банка.

Подробный план мероприятий по восстановлению ликвидности составляется в зависимости от условий конкретной ситуации и причин возникновения кризиса ликвидности (внутренний кризис из-за ухудшения финансового состояния Банка, либо кризис, вызванный дестабилизацией финансовых рынков). Мероприятия проводятся на неопределенный срок непосредственно с момента введения в действие системы антикризисного управления ликвидностью и отменяется по особому распоряжению.

#### Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", Банк не предоставляет информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

#### 8.8. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Ниже приведены таблицы концентрации активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в разрезе статей формы отчётности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, прочим странам.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
<b>Активы</b>					
1. Денежные средства	577 809	0	0	0	577 809

2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	149 603	0	0	0	149 603
3.Средства в кредитных организациях	422 522	265 669	6 520	33 777	728 488
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 551	0	0	0	61 551
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	196 762	787	93 279	0	290 828
6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7а.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	981	0	981
9.Требования по текущему налогу на прибыль	35 629	0	0	0	35 629
10.Отложенный налоговый актив	4 981	0	0	0	4 981
11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	920 642	0	0	0	920 642
12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13.Прочие активы*	460 614	1 466	0	9 538	471 618
<b>Всего активов</b>	<b>2 830 114</b>	<b>267 922</b>	<b>100 780</b>	<b>43 314</b>	<b>3 242 130</b>
<b>Обязательства</b>					
15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	474 866	354 334	14 509	38 001	881 710
16.1.средства кредитных организаций	107 024	342 333	4 020	33 407	486 783
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	367 842	12 001	10 489	4 594	394 927
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20.Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства*	999 209	160 736	9 618	34 302	1 203 865

22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 474 074</b>	<b>515 070</b>	<b>24 127</b>	<b>72 304</b>	<b>2 085 575</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 356 040</b>	<b>-247 147</b>	<b>76 652</b>	<b>-28 990</b>	<b>1 156 555</b>

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
<b>Активы</b>					
1.Денежные средства	469 604	0	0	0	469 604
2.Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	203 294	0	0	0	203 294
3.Средства в кредитных организациях	316 337	956 869	29 906	33 414	1 336 526
4.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 610	0	0	0	60 610
5.Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	180 533	629	74 287	0	255 449
5а.Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6.Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6а.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7.Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7а.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	981	0	981
9.Требования по текущему налогу на прибыль	35 629	0	0	0	35 629

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Прочие страны	Всего
10.Отложенный налоговый актив	4 981	0	0	0	4 981
11.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 020	0	0	0	254 020
12.Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13.Прочие активы*	415 050	138 865	38 667	105 501	698 083
<b>Всего активов</b>	<b>1 940 058</b>	<b>1 096 363</b>	<b>143 841</b>	<b>138 915</b>	<b>3 319 177</b>
<b>Обязательства</b>					
15.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16.Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	934 412	961 712	44 671	41 460	1 982 255
16.1.средства кредитных организаций	443 600	953 511	5 201	40 320	1 442 632
16.2.средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	490 812	8 201	39 470	1 140	539 623
17.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1.оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2.оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19.Обязательства по текущему налогу на прибыль	124	0	0	0	124
20.Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21. Прочие обязательства*	75 447	33 613	0	2 376	111 436
22.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 009 983</b>	<b>995 325</b>	<b>44 671</b>	<b>43 836</b>	<b>2 093 815</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>930 074</b>	<b>101 038</b>	<b>99 170</b>	<b>95 080</b>	<b>1 225 362</b>

\*Согласно Указанию Банка России №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» при составлении отчетности по форме 0409806 балансовые счета №№ 30221 и 30222, 30233 и 30232, 303, 40908 и 40907

включаются в статью «Прочие активы, если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» - если пассивное.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем страновых рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации, а также резидентов стран, имеющих страновые оценки "0", "1" и стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза. Страновой риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа и сводится к постоянному мониторингу экономической и политической ситуации, прогнозу ее развития и географическому анализу распределения активов Банка для выбора направлений деятельности.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Российской Федерации сосредоточено 87.29% активов и 70.68% обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года в Российской Федерации сосредоточено 58.45% активов и 48.24% обязательств Банка.

## 8.9. Информация об управлении капиталом

Стратегия управления капиталом Банка основывается на поддержании оптимального соотношения эффективного использования капитала (отсутствие избыточной капитализации) и необходимого уровня для покрытия возможных потерь вследствие реализации принимаемых Банком рисков (отсутствие недостаточной капитализации), а также на выполнении регулятивных требований к уровню достаточности капитала, установленного Банком России.

Основной целью политики Банка по управлению капиталом является обеспечение необходимого уровня достаточности капитала, установленного Банком России, обеспечение банком непрерывности деятельности, а также обеспечение покрытия капиталом всех видов принимаемых Банком рисков. Управление капиталом Банка основывается на сопоставлении принимаемых Банком рисков и масштаба его деятельности текущему уровню достаточности капитала, а также результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала за предыдущий период.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей политики управления капиталом. При определении планового уровня капитала Банк устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала учитываются при разработке Стратегии развития банка, при текущей реализации мероприятий по развитию бизнеса в соответствии со Стратегией развития, утверждении плановых значений склонности к рискам и иных показателей, позволяющих оценить результаты деятельности банка характеру и масштабу осуществляемых операций.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска. Банк поддерживает уровень достаточности капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Совет директоров утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку (капитала для покрытия рисков) не реже, чем один раз в год.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Советом директоров Банка установлен внутренний норматив достаточности капитала, который определяет минимальное соотношение располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка, который равен 12%. За текущий год внутренние нормативы достаточности капитала Банком не

нарушались.

В качестве базового подхода к определению минимального необходимого Банку капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах Банков» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка. При использовании данного базового подхода минимальный объем капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный Банком минимально допустимый уровень капитала.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» № 646-П и Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах Банков» производится на ежедневной основе.

С целью оценки достаточности капитала в рамках ВПОДК Банк проводит расчет экономического капитала.

Экономический капитал – определяется как размер собственных средств, который Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. За рассматриваемый период существенных изменений в структуре и размере капитала не отмечается. Установленный уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала в процентах от экономического капитала поддерживался с существенным запасом и свидетельствует о полном покрытии значимых рисков, потенциальных рисков и дополнительных объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Количественные оценки значимых для Банка видов риска агрегируются в целях определения совокупного объема принятого риска (капитала на покрытие риска). Ввиду применения Банком методик оценки рисков, установленных Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 180-И и учитывая, что эти методы включают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком, агрегировании и расчет минимальных требований к капиталу проводится путем простого сложения рассчитанных результатов. Таким же способом учитываются другие значимые риски, в том числе результаты стресс-тестирования.

Банк на постоянной основе производит мониторинг не признанных значимыми рисков по всем видам деятельности. Выделение капитала осуществляется через капитал на покрытие нефинансовых рисков (надбавка к необходимому капиталу) и рассчитывается, как 10% от величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 652-П. База выбрана с учетом того, что данные виды риска (правовой, репутационный, стратегический, регуляторный и другие) по природе схожи с операционным риском.

Дополнительный буфер капитала может устанавливаться также с целью обеспечения реализации мероприятий по развитию Банка, предусмотренных Стратегией развития.

Изменения в методику количественных оценок и в политику по управлению капиталом, в том числе в части склонности к риску (риск-аппетиту), в рассматриваемом периоде не вносились.

Совокупный объем необходимого Банка капитала определяется путем умножения суммарной величины объема принятых рисков, рассчитанных в соответствии с внутренними методиками, на установленный во ВНД плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк проводится экспертным методом. Риски прогнозируются на перспективу планового периода в виде 2 типов экспертных опросов: отдельно по существующим и по новым направлениям деятельности и продуктам.

Анализ по потенциальным рискам нового продукта/направления бизнеса/технологии/бизнес-процесса производится в процессе разработки их структуры (до момента утверждения) с целью учета всех возможных рисков, которые с ними связаны и выявления наиболее значимых из них.

При выявлении среди потенциальных рисков наиболее значимых рисков в течение года в новых продуктах, направлениях бизнеса, технологии, бизнес-процессе, они добавляются к перечню значимых.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк применяет процедуры распределения собственных средств по видам рисков через систему лимитов. Банк осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов. Контроль за выполнением нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Банком разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, определяющая основные подходы к управлению рисками и капиталом.

По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом существенных изменений не произошло.

#### 8.10. Состав собственных средств (капитала) Банка и обязательные нормативы

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2020	на 01.01.2020
Уставный капитал	208 999	208 999
Эмиссионный доход	315 950	315 950
Резервный фонд	10 450	10 450
Нераспределенная прибыль предшествующих лет,	518 717	518 717
Прибыль/Убыток отчетного года	100 164	100 164
Показатели, уменьшающие источники базового	(143 391)	(134 682)
Базовый капитал	1 010 889	1 019 598
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 010 889	1 019 598
Дополнительный капитал	47	19 502
Собственные средства (капитал)	1 010 936	1 039 100

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2

(в тысячах российских рублей)			
на 1 апреля 2020 года:	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	2 203 668	2 203 668	2 203 668
Рыночный риск	95 253	95 253	95 253
Операционный риск	3 507 600	3 507 600	3 507 600
<b>Итого показатели для расчета</b>	<b>5 806 521</b>	<b>5 806 521</b>	<b>5 806 521</b>

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0, Н1.1, Н1.2

(в тысячах российских рублей)			
на 1 января 2020 года:	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Кредитный риск	3 274 964	3 274 964	3 274 964
Рыночный риск	129 603	129 603	129 603
Операционный риск	3 507 600	3 507 600	3 507 600
<b>Итого показатели для расчета</b>	<b>6 912 167</b>	<b>6 912 167</b>	<b>6 912 167</b>

#### Информация о нормативах достаточности капитала Банка

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 199-И «Об обязательных



нормативах банков», а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала	17.41%	14.75%
Норматив достаточности основного капитала	17.41%	14.75%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	17.41%	15.03%

Банк ежедневно оценивает достаточность капитала Банка для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также обязательные нормативы Банка, установленные Банком России. Основная цель управления капиталом Банка - обеспечить настолько высокий уровень капитала Банка, чтобы покрыть всевозможные риски с избытком, то есть иметь большой запас прочности Банка.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы от восстановления по ним признавались в течение 2020 года и 2019 года в составе прибыли. Расшифровка представлена в пункте 5.6. «Резервы на возможные потери».

В 1 квартале 2020 года за счет резерва на возможные потери по прочим активам, признанным безнадежными, было списано 588 тыс. рублей.

#### Информация о показателе финансового рычага

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

Показатель финансового рычага призван:

дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,

условных обязательств кредитного характера и

кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2018 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о показателе финансового рычага представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Основной капитал, тыс. руб.	1 010 889	1 019 598	-8 709	-0.85%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 545 101	4 520 754	-975 653	-21.58%
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>28.52%</b>	<b>22.55%</b>	5.97%	<b>X</b>

По состоянию на 01.04.2020 года показатель финансового рычага вырос на 5.97% в основном за счет снижения балансовых активов..

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

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

### 9.1. Информация об операциях с акционерами Банка

Остатки по операциям с акционерами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года составляли:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Активы</b>		
Прочие активы	-	-
<b>Обязательства</b>		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
Безвозмездное финансирование	120 164	120 164

### 9.2. Информация об операциях с членами Совета директоров и Правления Банка

Информация об операциях с членами Совета директоров и Правления Банка

Остатки по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года составляли:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020		
тыс. руб.	Средняя эффект. %	срок	тыс. руб.	Средняя эффект. %	срок

	ставка		ставка	
Активы				
Прочие активы	-	-	-	-
Обязательства				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2	-	до востребования 2	до востребования -
Прочие обязательства	880	-	до востребования 864	до востребования -

### 9.3. Операции с прочими связанными лицами

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	тыс. рублей	Средняя эффективная % ставка	срок	тыс. рублей	Средняя эффективная % ставка	срок
<b>Активы</b>						
Средства в кредитных организациях	92 177	-	до востребования	105 223	-	до востребования
резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)			(4)		
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>92 173</b>	<b>-</b>	<b>до востребования</b>	<b>105 219</b>	<b>-</b>	<b>до востребования</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	
Прочие активы	4 543	-	до востребования	41 112	-	до востребования
резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41)			(12 529)		
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 502</b>	<b>-</b>	<b>до востребования</b>	<b>28 583</b>	<b>-</b>	<b>до востребования</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	170 767	-	до востребования	385 316	-	до востребования
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 893	-	до востребования	6 530	-	до востребования
Прочие обязательства	16	-	до востребования	0	-	до востребования

Все расчеты со связанными сторонами производятся в безналичной форме.

Обеспечения по операциям со связанными сторонами нет.

Суммы, включенные в Отчет о финансовых результатах, полученные от операций со связанными лицами, следующие:

(в тысячах российских рублей)

на 01.04.2020	Прочие	Акционер	Члены Совета директоров и Правления
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	-	-

<b>Комиссионные доходы</b>	<b>5 653</b>	-	<b>8</b>
в т.ч. комиссии за перевод	5 653	-	-
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>10 445</b>	-	-
в т.ч. комиссии за перевод	10 445	-	-
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>7 202</b>	-	-
прочие доходы	-	-	-
<b>Прочие расходы</b>	<b>2 882</b>	-	-
в т.ч. операционные расходы	2 882	-	-
Резервы	<b>28 734</b>	-	-

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2020	Прочие	Акционер	Члены Совета директоров и Правления
<b>Процентные доходы</b>	-	-	-
<b>Процентные расходы</b>	-	-	-
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>21 945</b>	-	<b>36</b>
в т.ч. комиссии за перевод	21 945	-	-
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>44 526</b>	-	-
в т.ч. комиссии за перевод	44 526	-	-
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>21 886</b>	-	<b>(3)</b>
прочие доходы	-	-	-
<b>Прочие расходы</b>	<b>35 386</b>	-	<b>588</b>
в т.ч. операционные расходы	35 386	-	588
Резервы	<b>13 991</b>	-	-

Выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Члены Совета Директоров в том числе:</b>	-	<b>1 650</b>
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	-	1 650
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-
<b>Члены Правления в том числе:</b>	<b>5 910</b>	<b>23 479</b>
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	5 882	23 212
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	28	267
Обязательства по выплате выходных пособий	-	-

## 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами раскрывается в нижеприведенной таблице.

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование показателя	Данные на	Данные на 01.01.2020
-------	-------------------------	-----------	----------------------

		01.04.2020	
1	2	3	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	329 440	1 064 564
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	94 087	74 937
2.1	банкам - нерезидентам	777	619
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	93 279	74 287
2.3	физическим лицам - нерезидентам	31	31
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	1 050 628
4.1	банков - нерезидентов	402 570	999 031
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	372 100	48 689
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 032	2 908

Существенные изменения по операциям с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде связаны с уменьшением средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах на 735 124 тыс. рублей (69.05%).

## 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

### 11.1 Информация о специальном органе Банка (в составе совета директоров), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда

Созданный при Совете директоров Банка Комитет по кадрам и вознаграждениям рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет контроль за выплатой крупных вознаграждений.

Комитет осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением о комитете по кадрам и вознаграждениям.

Основной функцией Комитета является подготовка решений Совета директоров по следующим вопросам:

- утверждение документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, подразделений/работникам подразделений, принимающим риски;
- порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления Банка, подразделений/работникам подразделений, принимающим риски, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре Кадровой политики, Положении об оплате труда и премировании, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждение размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложений Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления финансового мониторинга, Управления банковских рисков, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Финансово-аналитического управления (далее – ФАУ), Управления по работе с персоналом и делопроизводству (далее – УРПД);
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (заключение внешнего аудитора) и информацию Комитета по рискам;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признаются выплаты, превышающие 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.

Подразделениями Банка, на которые возложены функции мониторинга за системой оплаты труда, являются ФАУ и УРПД. Результаты мониторинга ФАУ и УРПД докладывают Комитету путем составления Служебных записок не реже 1 (одного) раза в год.

Комитет выносит на Совет директоров вопрос об эффективности организации и функционирования существующей системы оплаты труда не реже 1 (одного) раза в год.

Независимая оценка системы оплаты труда в течение 2020 года и 2019 года не проводилась.

Выплата членам Комитета вознаграждения в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года не производилась.

## **11.2 Описание сферы применения системы оплаты труда Банка**

Система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, заключившим трудовые договоры с Банком.

В Банке применяется повременная форма оплаты труда.

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы банка:

### **фиксированную часть оплаты труда:**

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

### **нефиксированную часть оплаты труда:**

- вознаграждение в виде премий.

К нефиксированной части оплаты труда относится:

- вознаграждения.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

**К количественным (финансовым) показателям Банк относит:**

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

**К качественным (нефинансовым) показателям Банк относит:**

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяет Совет директоров Банка с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

**11.3 Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов Банка, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)**

Подразделениями, работниками подразделений, принимающие риски, являются работники Банка, перечисленные в таблице, при условии, что величина риска может быть оценена равной или выше 5% от собственных средств Банка.

№ п/п    Операции, сделки, проводимые Банком

Работники

1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Председатель Правления Члены Правления Заместитель Председателя Правления Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП)
2	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Управление казначейства (все сотрудники) Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) (члены КУАП)
3	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Финансовый директор
4	Дилерская деятельность (за исключением внутрисдневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков)	Управление казначейства (все сотрудники)

Работники Банка, принимающие риски – работники Банка, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Крупным вознаграждением признаются выплаты, превышающие 0,5% от собственных средств (капитала) банка.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков.

#### 11.4 Информация о выплатах управленческому персоналу

Сведения об операциях с основным управленческим персоналом содержат сведения об операциях с лицами, входящими в состав органов управления Банка. На 1 апреля 2020 года такими лицами являются члены Совета директоров Банка, Председатель Совета директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления.

Ниже приведена информация о компенсациях управленческому персоналу, по видам выплат в 1 квартале 2020 года и в 2019 году:

##### Размер вознаграждения членам Правления и членам Совета директоров

Размер вознаграждения членам Правления и членам Совета директоров представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Члены Совета Директоров в том числе:	-	1 650



Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	-	1 650
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-
Члены Правления в том числе:	5 910	22 637
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	5 882	21 380
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	28	267
Обязательства по выплате выходных пособий	-	990
<b>Итого</b>	<b>5 910</b>	<b>24 287</b>

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, стимулирующие выплаты при приеме на работу, прочие долгосрочные вознаграждения, выходные пособия, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, в 1 квартале 2020 года и в 2019 году не выплачивались.

Начисленные долгосрочные вознаграждения, в части нефиксированной части оплаты труда Членам Правления за 1 квартал 2020 год составили 28 тыс. руб., за 2019 год составили 267 тыс. руб. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

## 12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Информация о прибыли (убытка) на акцию.

Расчет базовой прибыли (убытка) на одну обыкновенную акцию:

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Прибыль (убыток)	(62 191)	51 082
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	208 999	208 999
<b>Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию</b>	<b>(297.57)</b>	<b>244.41</b>

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Банком в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- Банк не эмитировал привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- Банк не заключал договоров с акционерами, предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

В течение 2020 года и в 2019 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по результатам деятельности в прошлых отчетных периодах.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2020 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 500 992 тыс. руб.

## 13. Раскрытие Пояснительной информации за 1 квартал 2020 год

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «ЮНИСТРИМ» за первый квартал

2020 года будет размещена на официальном сайте АО КБ «ЮНИСТРИМ» в разделе «Финансовые показатели»/«Публикуемая отчетность» (<https://unistream.ru/bank/about/financials/#/pub>) 18 мая 2020 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Кибальник Н.Н.

Шераухова Э.А.

15 мая 2020 г.