

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА I КВАРТАЛ 2020 ГОДА
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ «ПРИМСОЦБАНК»**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
1.1 Общая информация о кредитной организации.	2
1.2 Отчетный период и единицы измерения.	5
1.3 Изменения в Учетной политике.	6
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	8
2.1 Денежные средства и их эквиваленты.	8
2.2 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	8
2.3 Раскрытие информации о справедливой стоимости.	11
2.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.	14
2.5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.	16
2.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.	19
2.6.1 Активы в форме права пользования.	23
2.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	23
2.8 Прочие активы.	24
2.9 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.	25
2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.	25
2.11 Государственные субсидии.	27
2.12 Выпущенные долговые ценные бумаги.	27
2.13 Прочие обязательства.	29
2.13.1 Обязательства по арендованным активам.	29
2.14 Условные обязательства и условные активы.	30
2.15 Средства акционеров (участников).	30
3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	31
4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.	34
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.	35
6. Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.	35
7. Информация об управлении капиталом.	52
8. Операции со связанными сторонами.	55
9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.	59
10. Сведения о событиях после отчетной даты.	59

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о кредитной организации.

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк»

Сокращенное наименование Банка: ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

Юридический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский проспект, д. 44

Фактический адрес: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Местонахождение органов управления: 690106, г. Владивосток, Партизанский пр-т, д. 44

Телефон: 8 800-200-42-02, (423) 242-42-42; факс: (423) 242-20-76

Электронная почта: consultant@pskb.com

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.pskb.com>

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.

Помимо генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2733 от 21.08.2015. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 005-03069-010000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 005-02965-100000 от 27.11.2000. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 005-03748-000100 от 07.12.2000. Без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 1512 от 01.10.2015. Без ограничения срока действия.

Банк является членом Ассоциации Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, UnionPay International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Торгово-промышленной палаты Российской Федерации и ее региональных отделений в зоне присутствия Банка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

С 24.02.2005 г. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (номер по реестру – 705).

Информация о рейтингах международного и (или) российского рейтингового агентства.

19.08.2019 г. международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» с уровня «BB-» до «BB», прогноз «Стабильный».

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «B»;

Рейтинг устойчивости повышен с уровня «b-» до «bb»;

Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «5»;

Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки».

15 мая 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Информация о наличии обособленных внутренних структурных подразделений Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 68 точек присутствия в 41 населенных пунктах Российской Федерации, в том числе: головной офис в г. Владивостоке, 0 филиалов (2019: 2), 7 операционных офисов (2019: 7) и 60 дополнительных офисов (2019: 59).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2018 года: выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка денежными средствами в размере 17 рублей 55 копеек на одну обыкновенную акцию Банка. Общая сумма начисленных дивидендов составила 297 180 011,70 руб. Выплату произвести в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Оставшуюся после выплаты дивидендов по акциям Банка сумму чистой прибыли Банка учитывать на счете «Нераспределенная прибыль».

Информация о характере операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий) Банка.

В соответствии с лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет, в том числе банк осуществляет следующие виды кредитования:
 - кредитование на рынке МБК;
 - кредитование юридических лиц и частных предпринимателей;
 - кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц (расчетно-кассовое обслуживание);
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- конверсионные операции с валютой в наличной и безналичной формах;
- выдачу банковских гарантий;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- дилерские операции на рынке ценных бумаг;
- брокерские операции на рынке ценных бумаг;
- депозитарные операции;
- сдачу в аренду индивидуальных сейфов;
- консультационно-методические услуги.

Операции по банковскому обслуживанию Банк осуществляет по различным каналам обслуживания: в офисах банка, через удаленные каналы обслуживания, в том числе с использованием Интернет, карт платежных систем «Visa», «MasterCard», «Union Pay» и «Мир».

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских счетов с крупнейшими российскими и зарубежными банками, в том числе с банками США, Японии, Китая, Европы, Кореи.

В области международных операций банк предоставляет следующие виды услуг:

- открытие и ведение счетов в иностранной валюте;
- международные расчеты, расчеты от своего имени и по поручению клиентов юридических лиц в иностранных валютах;
- операции с документарными аккредитивами;
- инкассовые операции;

- кредитование и операции по банковским гарантиям;
- конверсионные операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- расчетное обслуживание физических лиц (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте, операции с наличной иностранной валютой;
- консультирование клиентов по различным вопросам международных расчетов.

Банк предоставляет услуги по международным переводам и переводам внутри страны через системы SWIFT, «Western Union», «Золотая корона», «Система быстрых платежей».

Клиентами (и контрагентами) Банка являются корпоративные клиенты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), розничные клиенты (физические лица), банки и финансовые институты.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2019 год.

Банк завершил 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Активы	66 623 543	63 921 206
Обязательства	57 012 745	54 635 617
Капитал*	9 226 816	8 741 214

*Капитал на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. рассчитан по Положению ЦБ РФ № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 04.07.2018г. (далее – Положение Банка России №646-П).

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Прибыль за отчетный период	426 575	469 415
Финансовый результат за отчетный период	325 210	473 463

Краткий обзор экономической среды Банка за 1 квартал 2020 года.

В 1 квартале 2020 года перспективы мировой экономики существенно ухудшились. Ситуация с пандемией коронавируса отражается на экономике как отдельных стран, так и мира в целом. Международный валютный фонд (МВФ) прогнозирует спад мировой экономики на 3% в 2020 году.

Пандемия началась с обнаружения в конце декабря 2019 года в г. Ухань (Китай) первых случаев пневмонии неизвестного происхождения. Заболевание получило название нового коронавирусного заболевания COVID-2019. 11 марта 2020 года ВОЗ объявило, что вспышка заболевания приобрела характер пандемии, охватив страны практически всех континентов.

На фоне пандемии, замедления и спада в экономиках ведущих мировых стран в марте 2020 произошло существенное снижение мировых цен на нефть. В моменте биржевые котировки стоимости нефти опускались до отрицательных значений. Падение цен на нефть привело к существенному снижению курса рубля по отношению к основным валютам.

Но эти кризисные явления в 1 квартале 2020 оказали на экономику России ограниченное влияние, так рост ВПП составил 1,8%, при первоначальном прогнозе МЭРа в 1,9%. В отраслевом разрезе драйверами роста ВВП в первые три месяца текущего года стали торговля и обрабатывающая промышленность. Основное сдерживающее влияние на темпы роста российской экономики в марте оказывало ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне снижения цен на сырьевые товары и введения карантинных ограничений в странах – торговых партнерах.

В первом официальном прогнозе ЦБ РФ по итогам 2020 года, в условиях развития пандемии и эпидемии в России, ожидается снижение российской экономики на 4-6%. Наибольший вклад внесет падение экспорта, которое может составить от 10 до 15%, снижения инвестиций составит 6-10%, инфляция – 3,8-4,8%.

В банковском секторе, на фоне распространения эпидемии в регионах России и снижения курса рубля, активы банковского сектора с начала года выросли на 8,2% (за аналогичный период (а.п.) 2019 года снижение на 1,8%) и составили 104,5 трлн. рублей. Рост в основном связан с ростом кредитных портфелей за счет роста выдачи кредитов, остатков денежных средств в кассе, межбанковских кредитов и средств в Банке России. Собственные средства банков выросли на 1,8% (оценка) (за а.п. 2019 года снижение на 1,0%).

Размер кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 7,8% (за а.п. 2019 года рост на 0,3%) и составил 36,4 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям на конец квартала составил 7,5% по сравнению с 7,8 % на начало года. Снижение доли просроченных кредитов обусловлено более быстрым ростом размера кредитов по сравнению с просроченными суммами кредитов.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, выросли на 3,7% (за а.п. 2019 года – 4,3%) до 18,3 трлн. рублей. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц на конец квартала составил 4,5% по сравнению с 4,3% на начало года.

С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом.

Средства, привлеченные банками от предприятий и организаций, с начала года выросли на 11,3% (за а.п. 2019 года снижение составило 1,6%). Вклады населения выросли с начала года на 3% (за а.п. 2019 года снижение составило 0,9%).

В марте структурный профицит ликвидности сократился на 1,5 трлн руб., до 2,3 трлн рублей. Снижение профицита было обусловлено в первую очередь ростом эмиссии наличных денежных средств, для покрытия которого банки привлекли средства от Банка России в рамках аукционов репо, а также увеличением остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России.

Прибыль банковской системы выросла на 4,3% и составила 611,9 млрд. рублей, за аналогичный период прошлого года прибыль составила 586,7 млрд. рублей.

1.2 Отчетный период и единицы измерения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной отчетности ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» составлены исходя из действующих в Российской Федерации правил организации и ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в соответствии с:

- Указанием Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций» (далее – «Указание № 4927-У»);
- Указанием Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»);
- Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Ниже приведены обменные курсы рубля на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Руб./доллар США	77,7325	61,9057
Руб./евро	85,7389	69,3406

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию за 2019г.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности является ее неотъемлемой частью, обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе публикуемых форм промежуточной отчетности, включает в себя показатели деятельности всех внутренних структурных подразделений Банка. В качестве сравнительных данных для информации на отчетную дату приводится соответствующая информация на 01.01.2020 года, для информации за период (движение, прибыль и т.п.) - информация за соответствующий период 2019 года.

1.3 Изменения в Учетной политике.

С 1 января 2020 года в Банке введена в действие новая Учетная политика ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» на 2020 год, в которой остались неизменными основополагающие принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе «принцип «непрерывности деятельности»

В учетную политику Банка внесены изменения, разработанные с учетом начала применения Банком международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 "Аренда", а также Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»

Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения нового стандарта, которые отражены ниже.

Переход.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк применил модифицированный ретроспективный подход, т.е. учел поток платежей и ставку дисконтирования на дату перехода. В данном случае актив, отражающий право использования равен обязательству, рассчитанному как приведенный поток будущих платежей.

При переходе Банк проверил на наличие признаков аренды все договоры, в том числе те, которые передают право контролировать использование идентифицируемого актива в течение некоторого времени в обмен на возмещение.

Классификация и оценка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» изменил порядок классификации и оценки договоров аренды.

Согласно МСФО (IFRS) 16 основным критерием для определения аренды является контроль над активом, на балансе отражается право на использование активов и связанные с ним обязательства, при этом сервисная составляющая учитывается отдельно.

В момент заключения договора Банк оценивает является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Банк не относит к договорам аренды, попадающим под действие стандарта, договоры, по условиям которых:

- у арендодателя есть реальное право на замену базового актива;
- имеются ограничения «на получение практически всех экономических выгод от использования актива».

Из общей суммы обязательств по договорам аренды, Банк выделяет компоненты, не являющиеся арендой:

- плата за административные функции арендодателя;
- техническое обслуживание предмета аренды;
- коммунальные услуги, связанные с предметом аренды.

Затраты на страхование и налоги предмета аренды не имеют отношение к передаче товаров или услуг и поэтому не являются отдельным компонентом аренды.

Если стоимость компонента, не являющегося арендой легко отделима от стоимости компонентов аренды, Банк учитывает каждый компонент договора аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой.

Если стоимость компонентов, не являющихся арендой неотделима от стоимости компонентов аренды (включена в стоимость аренды), то Банк учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Дата начала аренды – дата, на которую Арендодатель делает базовый актив доступным для использования Банком.

Срок аренды – не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых, есть опцион на продление аренды или покупку актива, если Банк уверен, что исполнит опцион и периодами, в отношении которых, есть опцион на прекращение аренды, если Банк уверен, что не исполнит опцион

Ставка дисконтирования – ставка, предусмотренная в договоре аренды, при невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Арендатора.

Банк, выступая в качестве Арендатора, принял решение о неприменении требований МСФО (IFRS) 16 в отношении следующих договоров:

- краткосрочная аренда;
- аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость

Краткосрочная аренда - аренда при которой выполняются одновременно следующие условия:

- срок аренды на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев
- договор аренды не содержит опциона на покупку актива.

Договоры аренды производственных помещений (опер. офисы, архивы и т.п.) не являются краткосрочными. Освобождение от признания на такие договоры не распространяется.

В случае если по краткосрочному договору аренды происходит модификация договора или меняется срок аренды, такой договор считается новым договором аренды и по нему проводится повторная проверка на краткосрочность с момента его изменения.

Аренда, активов с низкой стоимостью

Банк признает договор как договор аренды актива с низкой стоимостью, если одновременно выполняются следующие условия:

- Банк не предоставил и не намеревается предоставить арендуемый актив в субаренду;
- Стоимость актива оценивается на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления в аренду. Указанная стоимость не должна быть более 300 тыс. руб.;
- Банк может получить выгоду от использования актива либо в отдельности, либо вместе с другим ресурсами;
- Актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними. Решение о неприменении требования МСФО (IFRS) 16 в случае договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, может быть принято по каждому договору аренды в отдельности.

При применении освобождения от признания краткосрочной аренды или аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк будет признавать арендные платежи в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

С переходом на МСФО 16 критерии классификации договоров аренды в качестве финансовой или операционной аренды в случае, когда Банк является арендодателем, не изменились. Осуществление корректировок договоров аренды, где Банк является арендодателем не потребовалось, внесение изменений в учетную политику не происходило.

Влияние применения МСФО (IFRS) 16.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования, и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019
Активы в форме права пользования	1 381 099
Обязательства по аренде	(1 381 099)
Сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанными будущими платежами по аренде по МСФО (IFRS) 16:	
<i>тыс. руб.</i>	На 1 января 2019
Платежи к уплате по операционной аренде	1 840 720
Платежи по активам, исключаящим получение практически всех экономических выгод от пользования:	-
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(11 553)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(5 220)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	1 823 947
Эффект от применения дисконтирования	(442 848)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	1 381 099

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

2.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	2 213 400	1 646 172
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 112 265	1 784 841
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 815 567	1 241 160
- Российской Федерации	588 837	739 361
- Других стран	1 226 730	501 799
Резервы	(3 525)	(3 184)
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 137 707	4 668 989

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

В состав денежных средств на 01.04.2020 года входит остаток на корреспондентском счете в кредитной организации с отозванной лицензией ЗАО АКБ «Славянский Банк» в сумме 2 821 тыс. руб., по данному остатку сформирован резерв в размере 100%. (на 01.01.2020: 2 821 тыс. руб., 100%).

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 5.

Изменение резерва на возможные потери по обесцененным средствам в кредитных организациях:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(2 821)	(363)	(3 184)
Создание	(3 798)	(367)	(4 165)
Восстановление	3 798	26	3 824
01.04.2020	(2 821)	(704)	(3 525)

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступные для использования.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не включены в статью денежные и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обязательные резервы в ЦБ РФ	626 442	629 230

2.2 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01.04.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги (и ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров).

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Долговые ценные бумаги	5 160 345	4 671 178
Долевые ценные бумаги	769	769
Ссуды клиентам (ипотечные ссуды, выдаваемые по программам банков-партнеров)	1 752 788	1 802 807
Итого:	6 913 902	6 474 754

Долговые ценные бумаги.

Портфель долговых ценных бумаг представлен облигациями федерального займа, облигациями внешнего облигационного займа (еврооблигации РФ), облигациями прочих нерезидентов и облигациями кредитных организаций.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов России.

Облигации внешнего облигационного займа РФ включают процентные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (долларах США), выпущенные Министерством финансов России.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные российскими банками.

Облигации прочих нерезидентов – включают процентные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные нерезидентами, не являющимися банками.

Объем вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Облигации федерального займа	2 762 397	2 813 976
Еврооблигации РФ	564 667	462 696
Облигации кредитных организаций	1 512 266	1 394 506
Облигации прочих нерезидентов	321 015	-
Итого:	5 160 345	4 671 178
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(479)	(428)
Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	5 159 866	4 670 750

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.04.2020 года:

	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
тыс. руб.					
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	803 877	20.07.2022	7.6	53	803 824
МИНФИН РОССИИ	695 528	18.08.2021	7.5	37	695 491
МИНФИН РОССИИ	682 120	07.12.2022	7.4	30	682 090
МИНФИН РОССИИ	403 489	27.05.2020	6.4	23	403 466
МИНФИН РОССИИ	129 315	15.12.2021	7.0	5	129 310
МИНФИН РОССИИ	48 068	24.11.2021	6.5	2	48 066
Итого облигации федерального займа	2 762 397			150	2 762 247
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	318 010	29.04.2020	5.0	23	317 987
МИНФИН РОССИИ	246 657	04.04.2022	4.5	16	246 641
Итого еврооблигации РФ	564 667			39	564 628
Облигации кредитных организаций					
БАНК ВТБ (ПАО)	355 392	29.09.2023	7.5	22	355 370
ПАО СБЕРБАНК	256 188	11.07.2022	7.7	7	256 181
ПАО СБЕРБАНК	209 565	08.12.2020	8.0	8	209 557
ПАО СБЕРБАНК	188 698	02.02.2022	7.6	8	188 690
БАНК ГПБ (АО)	159 502	31.01.2023	9.2	16	159 486
БАНК ГПБ (АО)	153 786	26.12.2020	8.0	204	153 582
БАНК ВТБ (ПАО)	99 049	23.06.2020	8.1	6	99 043
АО "ТОЙОТА БАНК"	90 086	02.12.2020	8.1	4	90 082
Итого облигации кредитных организаций	1 512 266			275	1 511 991

	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
<i>тыс. руб.</i>					
Облигации прочих нерезидентов					
VEB Finance Plc	238 644	05.07.2022	6,0	7	238 637
ALFA BOND ISSUANCE PUBLIC LIMITED COMPANY	82 371	28.04.2021	7,8	8	82 363
Итого облигации прочих нерезидентов	321 015			15	321 000
Итого:	5 160 345			479	5 159 866

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2020 года:

	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
<i>тыс. руб.</i>					
Облигации федерального займа					
МИНФИН РОССИИ	128 566	15.12.2021	7,0	5	128 561
МИНФИН РОССИИ	829 239	20.07.2022	7,6	45	829 194
МИНФИН РОССИИ	398 908	27.05.2020	6,4	26	398 882
МИНФИН РОССИИ	713 785	18.08.2021	7,5	37	713 748
МИНФИН РОССИИ	683 051	07.12.2022	7,4	30	683 021
МИНФИН РОССИИ	60 427	24.11.2021	6,5	3	60 424
Итого облигации федерального займа	2 813 976			146	2 813 830
Еврооблигации РФ					
МИНФИН РОССИИ	131 475	04.04.2022	4,5	7	131 468
МИНФИН РОССИИ	252 123	29.04.2020	5,0	17	252 106
МИНФИН РОССИИ	79 098	04.12.2025	2,9	2	79 096
Итого еврооблигации РФ	462 696			26	462 670
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	195 944	02.02.2022	7,6	5	195 939
ПАО СБЕРБАНК	208 373	08.12.2020	8,0	9	208 364
ПАО СБЕРБАНК	265 638	11.07.2022	7,7	7	265 631
БАНК ВТБ (ПАО)	377 065	29.09.2023	7,5	24	377 041
БАНК ВТБ (ПАО)	99 598	23.06.2020	8,1	7	99 591
БАНК ГПБ (АО)	153 405	26.12.2020	8,0	200	153 205
АО "ТОЙОТА БАНК"	94 483	02.12.2020	8,1	4	94 479
Итого облигации кредитных организаций	1 394 506			256	1 394 250
Итого:	4 671 178			428	4 670 750

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаги оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (по рейтингу Fitch):

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Рейтинг А-	90 086	94 483
Рейтинг от BВВ- до ВВВ+	4 987 888	4 576 695
Рейтинг ВВ+	82 371	-
	5 160 345	4 671 178

Долевые ценные бумаги.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены корпоративными акциями Сообщества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Корпоративные акции	769	769
Итого:	769	769

Ссуды клиентам.

Портфель ссуд Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлен ипотечными ссудами физическим лицам, выдаваемыми по программам банков-партнеров.

Объем и структура чистой ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Ипотечные ссуды	1 752 788	1 802 807
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 564)	(25 951)
Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	1 735 224	1 776 856

Изменение резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
Ссуды			
01.01.2020	(32 064)	6 113	(25 951)
Создание	(45 407)	(10 146)	(55 553)
Восстановление	34 435	21 492	55 927
Списание при реализации	8 013	-	8 013
01.04.2020	(35 023)	17 459	(17 564)

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
Ценные бумаги			
01.01.2020	(4 546)	4 118	(428)
Создание	(4 599)	(3 711)	(8 310)
Восстановление	8 250	9	8 259
01.04.2020	(895)	416	(479)

2.3 Раскрытие информации о справедливой стоимости.

Методы оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

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

При оценке справедливой стоимости активов и обязательств Банк применяет рыночный подход, при этом используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Оценки справедливой стоимости анализируются Банком и распределяются по уровням.

Результаты иерархии справедливой стоимости:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и основе в соответствии с МСФО 13 "Оценка справедливой стоимости".

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 161 114	-	1 752 788	6 913 902
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	232 360	232 360
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	19 376	19 376
Итого	5 161 114	-	2 004 524	7 165 638

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 671 947	-	1 802 807	6 474 754
Основные средства (временно неиспользуемые в основной деятельности)	-	-	244 880	244 880
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	13 192	13 192
Итого	4 671 947	-	2 060 879	6 732 826

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости привлекается независимый оценщик. Методика оценки справедливой стоимости объектов недвижимости основывается на наблюдаемых рыночных ценах по операциям с недвижимостью с учетом методов для оценки справедливой стоимости – доходного, сравнительного и затратного.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены, главным образом, долговыми ценными бумагами, некотируемыми долями и ссудной задолженностью по ипотечным кредитам, где Банк выступает в качестве агента по продажам. Стоимость этих активов определяется как при помощи наблюдаемых исходных данных на рынке ценных бумаг, так и ненаблюдаемых исходных данных. Ненаблюдаемые исходные данные основаны на допущениях о предполагаемых рисках, будущих денежных потоках, прочих затратах.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства	2 213 400	-	-	2 213 400
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	2 112 265	-	2 112 265
Обязательные резервы в Банке России	626 442	-	-	626 442
Средства в других банках	-	1 812 042	-	1 812 042

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	-	-	49 106 979	49 106 979
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	990 546	-	-	990 546
Прочие финансовые активы	-	-	425 856	425 856
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	3 830 388	3 924 307	49 532 835	57 287 530
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов:		54 481 598	-	54 481 598
средства кредитных организаций	-	1 273 339	-	1 273 339
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	53 208 259	-	53 208 259
Собственные векселя Банка	-	75 092	-	75 092
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 768 735	1 768 735
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	54 556 690	1 768 735	56 325 425

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства	1 646 172	-	-	1 646 172
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	1 784 841	-	1 784 841
Обязательные резервы в Банке России	629 230	-	-	629 230
Средства в других банках	-	1 237 976	-	1 237 976
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости	-	-	49 981 514	49 981 514
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	906 045	-	-	906 045
Прочие финансовые активы	-	-	170 440	170 440
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	3 181 447	3 022 817	50 151 954	56 356 218

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов:		53 554 748		53 554 748
средства кредитных организаций	-	185 348	-	185 348
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	53 369 400	-	53 369 400
Собственные векселя Банка	-	72 330	-	72 330
Прочие финансовые обязательства	-	-	94 783	94 783
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	53 627 078	94 783	53 721 861

2.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.04.2020 года представлены портфелем ценных бумаг, который сформирован из облигаций федерального займа, еврооблигаций РФ, облигаций кредитных организаций и долговыми обязательствами, не погашенными в срок.

Облигации федерального займа включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные Министерством финансов России.

Еврооблигации РФ включают процентные ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов России.

Облигации кредитных организаций включают процентные ценные бумаги с номиналом в рублях, выпущенные ПАО Сбербанк.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, включают еврооблигации ООО ВнешПромБанк, эмитент VPB Funding Limited. У ООО ВнешПромБанк 21.01.2016 г. отозвана лицензия.

Объем чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Облигации федерального займа	408 273	415 007
Еврооблигации РФ	483 045	390 129
Облигации кредитных организаций	99 285	100 965
Долговые обязательства, не погашенные в срок	128 580	128 580
Итого:	1 119 183	1 034 681
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(128 637)	(128 636)
Итого за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	990 546	906 045

Данные о кредитном качестве бумаг, удерживаемых в портфеле ценных бумаг оцениваемых по амортизированной стоимости, (по рейтингу Fitch):

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Рейтинг от BBB- до BBB+	990 546	906 045

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.04.2020 г.:

тыс. руб.	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН	294 242	16.08.2023	7,00	17	294 225
МИНФИН	62 052	06.02.2036	6,90	5	62 047
МИНФИН	51 979	16.09.2026	7,75	3	51 976
Итого облигации федерального займа	408 273			25	408 248
Еврооблигации РФ					
МИНФИН	483 045	16.09.2023	4,88	28	483 017
Итого еврооблигации РФ	483 045			28	483 017
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	99 285	30.07.2018	7,50	4	99 281
Итого облигации кредитных организаций	99 285			4	99 281
VPB Funding Limited	128 580	-	-	128 580	-
Итого:	1 119 183			128 637	990 546

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам обращения и величинам купонного дохода в разрезе выпусков по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.	Сумма	Дата погашения	Купон % в год	Сумма резерва	Сумма за вычетом резерва
Облигации федерального займа					
МИНФИН	298 878	16.08.2023	7,00	20	298 858
МИНФИН	53 018	16.09.2026	7,75	2	53 016
МИНФИН	63 111	06.02.2036	6,90	5	63 106
Итого облигации федерального займа	415 007			27	414 980
Еврооблигации РФ					
МИНФИН	390 129	16.09.2023	4,88	26	390 103
Итого еврооблигации РФ	390 129			26	390 103
Облигации кредитных организаций					
ПАО СБЕРБАНК	100 965	30.07.2018	7,50	3	100 962
Итого облигации кредитных организаций	100 965			3	100 962
VPB Funding Limited	128 580	-	-	128 580	-
Итого:	1 034 681			128 636	906 045

За 2020 год задержек платежей по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не было (2019: не было).

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(128 580)	(56)	(128 636)
Создание	-	(4)	(4)
Восстановление	-	3	3
01.04.2020	(128 580)	(57)	(128 637)

2.5 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 106 979	49 981 514
Итого	49 106 979	49 981 514

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

Кредитный портфель Банка представлен ссудами юридическим, физическим лицам, межбанковскими ссудами и прочими размещениями.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Кредиты юридическим лицам	30 053 160	28 640 053
Кредиты физическим лицам	15 557 969	15 085 322
Межбанковские кредиты и депозиты	3 425 940	6 248 097
Прочие размещенные средства	69 910	8 042
Итого	49 106 979	49 981 514

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, предоставленная юридическим лицам, по целевому использованию:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Пополнение оборотных средств	20 156 972	19 847 047
Затраты на строительство и цели инвестиционного характера	5 248 736	4 764 405
Приобретение недвижимости	1 613 354	1 554 436
Приобретение основных средств	1 681 428	1 404 546
Выдача и погашение займов	1 211 349	905 587
Приобретение транспорта	137 689	161 249
Прочее	3 632	2 783
Итого	30 053 160	28 640 053

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, предоставленная физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Потребительские кредиты	10 709 661	10 646 474
Ипотечные кредиты	4 848 308	4 438 848
Итого	15 557 969	15 085 322

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.04.2020:

<i>тыс. руб.</i>	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица	15 557 969	31,7
Кредитные организации	3 425 940	7,0
Прочие размещенные средства	69 910	0,2
Юридические лица, в т.ч.:	30 053 160	61,1
Торговля:	10 773 203	22,0
Торговля оптовая и розничная. Прочее	4 600 522	9,4
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 823 714	5,8
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 447 406	2,9
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 314 868	2,7
Торговля оптовая и розничная. Топливо	586 693	1,2
Строительство и услуги в области строительства	5 468 416	11,1
Операции с недвижимостью	2 629 609	5,3
Инвестиционно-финансовая деятельность в т.ч. лизинг	1 903 213	3,9
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 865 310	3,8
Сфера услуг	1 828 258	3,7
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 721 495	3,5
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 550 933	3,1
Тяжелая промышленность	863 346	1,8
Прочая обрабатывающая промышленность	721 955	1,4
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	380 456	0,8
Прочие отрасли	346 967	0,7
Итого	49 106 979	100,0

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020							
	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет	С истекшим сроком гашения	Всего
Межбанковские кредиты и депозиты	3 425 940	-	-	-	-	-	-	3 425 940
Кредиты юридическим лицам	285 700	1 572 492	3 043 340	3 972 075	13 161 332	7 928 648	89 573	30 053 160
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	22 457	123 659	211 296	563 778	2 720 758	11 881 318	34 703	15 557 969
ипотечные ссуды	761	12 018	4 101	1 476	19 912	4 809 750	290	4 848 308
потребительские ссуды	21 696	111 641	207 195	562 302	2 700 846	7 071 568	34 413	10 709 661
Прочие размещенные средства	6 887	61 144	-	22	-	1 857	-	69 910
Итого	3 740 984	1 757 295	3 254 636	4 535 875	15 882 090	19 811 823	124 276	49 106 979

В категорию «с истекшим сроком гашения» относится просроченная чистая ссудная задолженность по договорам с истекшим сроком гашения.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. руб.	Сумма	Удельный вес, %
Физические лица	15 085 322	30,2
Кредитные организации	6 248 097	12,5
Прочие размещенные средства	8 042	0,0
Юридические лица, в т.ч.:	28 640 053	57,3
Торговля:	11 661 070	23,4
Торговля оптовая и розничная. Прочее	5 578 973	11,2
Торговля оптовая и розничная. Продовольствие и с/х	2 687 524	5,4
Торговля оптовая и розничная. Автотранспорт и техника	1 241 029	2,5
Торговля оптовая. Металлы и руды	1 098 251	2,2
Торговля оптовая и розничная. Топливо	1 055 293	2,1
Строительство и услуги в области строительства	4 363 839	8,7
Операции с недвижимостью	2 413 317	4,8
Сфера услуг	2 037 044	4,1
Пищевая промышленность, сельское хозяйство, собирательство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 575 838	3,2
Лесоводство, лесозаготовка, деревообработка, целлюлозно-бумажная промышленность	1 461 125	2,9
Транспорт, логистика, коммуникации, связь	1 448 536	2,9
Инвестиционно-финансовая деятельность в т.ч. лизинг	1 421 241	2,9
Тяжелая промышленность	824 535	1,6
Прочая обрабатывающая промышленность	666 402	1,3
Электроэнергетика, газо-, водоснабжение	364 333	0,7
Прочие отрасли	402 773	0,8
Итого	49 981 514	100,0

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

тыс. руб.	На 01.01.2020						С истекшим сроком гашения	Всего
	До востребования, до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 90 дней до 180 дней	от 180 дней до года	от 1 года до 3-х лет	более 3-х лет		
Межбанковские кредиты и депозиты	6 098 097	-	-	150 000	-	-	-	6 248 097
Кредиты юридическим лицам	72 238	2 219 793	2 881 079	4 346 653	12 226 773	6 811 056	82 461	28 640 053
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	25 225	113 523	204 433	628 987	2 787 426	11 278 761	46 967	15 085 322
ипотечные ссуды	-	19 823	7 699	1 679	21 111	4 387 809	727	4 438 848
потребительские ссуды	25 225	93 700	196 734	627 308	2 766 315	6 890 952	46 240	10 646 474
Прочие размещенные средства	6 219	-	-	22	-	1 801	-	8 042
Итого	6 201 779	2 333 316	3 085 512	5 125 662	15 014 199	18 091 618	129 428	49 981 514

В категорию «с истекшим сроком гашения» относится просроченная чистая ссудная задолженность по договорам с истекшим сроком гашения.

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Приморский край	23 303 026	26 493 017
Хабаровский край	4 591 104	4 387 102
г. Санкт-Петербург	3 911 474	3 552 360
Иркутская область	3 828 826	2 975 708
Челябинская область	3 552 877	3 342 584
Свердловская область	3 365 075	3 371 103
Омская область	2 726 833	2 468 736
г. Москва	2 586 502	2 271 673
Камчатский край	1 240 163	1 100 513
ЕАО	1 099	18 718
Итого	49 106 979	49 981 514

Изменение резерва на возможные потери по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>	Резерв (590-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(2 928 792)	168 449	(2 760 343)
Создание	(2 983 549)	(320 630)	(3 304 179)
Восстановление	2 859 039	244 349	3 103 388
Списание	31 827	-	31 827
Списание при реализации	19 698	-	19 698
01.04.2020	(3 001 777)	92 168	(2 909 609)

2.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Учет основных средств в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления, исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22 декабря 2014 года номер 448-П.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Вид имущества		
Основные средства	760 849	763 468
Амортизация основных средств	(478 049)	(466 516)
Капитальные вложения в основные средства	7 247	3 077
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 386 705	-
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(65 199)	-
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	232 360	244 880
Нематериальные активы	160 391	152 219
Амортизация нематериальных активов	(57 594)	(51 516)
Капитальные вложения в нематериальные активы	1 850	4 150
Материальные запасы	22 499	15 823
Итого	1 971 059	665 585
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы итого	1 971 059	665 585

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, используемых в основной деятельности:

<i>тыс. руб.</i>	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 1 января 2019	651	282 313	527 134	810 098
Приобретение	-	-	74 337	74 337
Перевод между категориями (из ОС в ДАПП)	-	(4 268)	-	(4 268)
Выбытие	-	-	(70 294)	(70 294)
Обесценение	-	(46 405)	-	(46 405)
На 1 января 2020	651	231 640	531 177	763 468
Приобретение	-	-	3 968	3 968
Выбытие	-	-	(6 587)	(6 587)
Обесценение	-	-	-	-
На 1 апреля 2020	651	231 640	528 558	760 849
Накопленный износ				
На 1 января 2019	-	91 344	371 597	462 941
Начислено за период	-	9 584	66 861	76 445
Перевод между категориями (из ОС в ДАПП)	-	(1 226)	-	(1 226)
Выбытие	-	(27 296)	(44 348)	(71 644)
На 1 января 2020	-	72 406	394 110	466 516
Начислено за период	-	2 269	14 937	17 206
Выбытие	-	-	(5 673)	(5 673)
На 1 апреля 2020	-	74 675	403 374	478 049
Остаточная стоимость до вычета резерва на возможные потери				
На 1 января 2019	651	190 969	155 537	347 157
На 1 января 2020	651	159 234	137 067	296 952
На 1 апреля 2020	651	156 965	125 184	282 800
Резерв на возможные потери				
На 1 января 2019	-	-	7 214	7 214
Начислено за период	-	-	-	-
Восстановлено за период	-	-	(7 214)	(7 214)
На 1 января 2020	-	-	-	-
Начислено за период	-	-	-	-
Восстановлено за период	-	-	-	-
На 1 апреля 2020	-	-	-	-
Остаточная стоимость за вычетом резерва на возможные потери				
На 1 января 2019	651	190 969	148 323	339 943
На 1 января 2020	651	159 234	137 067	296 952
На 1 апреля 2020	651	156 965	125 184	282 800

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
тыс. руб.		
Договорные обязательства по приобретению основных средств	280	-
Договорные обязательства по приобретению нематериальных активов	13 207	7 327
Итого:	13 487	7 327

На отчетную дату Банк провел тест на обесценение основных средств, проверил внешние и внутренние критерии обесценения, проверка показала, что основные средства не обесценены.

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным основным средствам на 01.04.2020 составляет 280 248 тыс. руб. (на 01.01.2020: 222 923 тыс. руб.).

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации.

Разница между справедливой стоимостью основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости, и их балансовой стоимостью является несущественной.

Нематериальные активы.

Учет нематериальных активов в Банке ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Порядок определения срока полезного использования нематериальных активов, выбора метода начисления амортизации аналогичен порядку определения срока полезного использования для основных средств (см.п.2.6). По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Состав, структура и изменение стоимости нематериальных активов.

	Программное обеспечение	Товарный знак	Веб-сайт	Нематериальные активы
тыс. руб.				
Стоимость				
На 1 января 2019	94 118	135	976	95 229
Приобретение	56 994	-	-	56 994
Выбытие	(4)	-	-	(4)
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2020	151 108	135	976	152 219
Приобретение	8 172	-	-	8 172
Выбытие	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
На 1 апреля 2020	159 280	135	976	160 391
Накопленный износ				
На 1 января 2019	32 211	27	41	32 279
Начислено за период	19 134	7	96	19 237
Выбытие	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
На 1 января 2020	51 345	34	137	51 516
Начислено за период	6 047	6	25	6 078
Выбытие	-	-	-	-
Обесценение	-	-	-	-
На 1 апреля 2020	57 392	40	162	57 594
Остаточная стоимость				
На 1 января 2019	61 907	108	935	62 950
На 1 января 2020	99 763	101	839	100 703
На 1 апреля 2020	101 888	95	814	102 797

Балансовая стоимость (равна амортизации) по полностью амортизированным нематериальным активам на 01.04.2020 составляет 16 713 тыс. руб. (2019: 8 782 тыс. руб.).

Значительные контролируемые нематериальные активы, не признанные по причине несоответствия критериям признания на отчетную дату отсутствуют.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей по договорам операционной аренды, доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка после первоначального признания ведется по справедливой стоимости, оценка которой осуществляется в порядке, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Амортизация по данной категории недвижимости не начисляется.

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

Состав, структура и изменение стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности:

<i>тыс. руб.</i>	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства и оборудование	Итого
Стоимость				
На 01 января 2019	99 566	314 159	93 361	507 086
Приобретение	-	4 740	-	4 740
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	(39 385)	(60 466)	(10 361)	(110 212)
Изменение справедливой стоимости	(38 446)	(107 516)	(10 772)	(156 734)
На 01 января 2020	21 735	150 917	72 228	244 880
Приобретение	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	-
Выбытие	-	(12 520)	-	(12 520)
Изменение справедливой стоимости	-	-	-	-
На 01 апреля 2020	21 735	138 397	72 228	232 360

Оценку справедливой стоимости группы объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк проводит не реже одного раза в год.

Дата последней оценки части объектов 31.12.2019 г. Для оценки объектов недвижимости в 2020 году независимый оценщик не привлекался.

Суммы, признанные в составе прибыли (убытка) в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Доходы от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в т.ч.:	4 217	24 678
от выбытия (реализации)	-	3 253
от сдачи в аренду	4 217	17 892
от восстановления убытков от обесценения	-	-
от изменения справедливой стоимости	-	3 533
Прямые операционные расходы по недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в т.ч.:	(2 929)	(164 916)
от выбытия	(2 747)	(1 590)
от обесценения	-	-

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
от изменения справедливой стоимости	-	(159 510)
по ремонту	-	-
на содержание	(182)	(3 816)
амортизация	-	-
Итого:	1 288	(140 238)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, ввиду их передачи в аренду. Остаточная стоимость указанных объектов составила 222 907 тыс. руб. (на 01.01.2020: 232 871 тыс. руб.).

Договорные обязательства по приобретению, развитию, ремонту, текущему обслуживанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по состоянию на 01.04.2020 составляют 807 тыс. руб.

2.6.1 Активы в форме права пользования.

Активы в форме права пользования

При переходе на применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк классифицировал договоры аренды и признал активы в форме права пользования:

тыс.руб.	31 марта 2020
Активы в форме права пользования, в т.ч.:	1 321 506
Недвижимость	1 278 587
Земля	23 011
Прочие активы	19 908

Изменение активов в форме права пользования в течение 2019 года представлено в таблице ниже:

тыс. руб.	
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	1 381 099
Поступления	1 593
Выбытия	-
Амортизационные отчисления	(65 199)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	4 013
Остаточная стоимость на 31 марта 2020 года	1 321 506

2.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

За 1 квартал 2020 года Банк провел обмен просроченной ссудной задолженности на заложенное и иное имущество клиентов по договорам отступного на общую сумму 16 877 тыс. руб. (за 1 квартал 2019: 14 319 тыс. руб.). из него в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи отнесено имущество на сумму 13 771 тыс. руб. - жилые помещения, земельный участок, которые Банк намерен продать в будущем.

Активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, амортизация по данному виду активов не начисляется.

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 376	13 357
Итого	19 376	13 357
За вычетом резерва на возможные потери	-	(165)
Итого:	19 376	13 192

Состав, структура и изменение стоимости активов, предназначенных для продажи:

<i>тыс. руб.</i>	Земля	Здания и сооружения	Итого
Стоимость			
На 01 января 2019	71 465	54 784	126 249
Приобретения	1 397	28 046	29 443
Перевод между категориями	-	3 042	3 042
Выбытие	(70 467)	(72 824)	(143 291)
Переоценка	(492)	(1 594)	(2 086)
На 01 января 2020	1 903	11 454	13 357
Приобретения	-	13 771	13 771
Перевод между категориями	-	-	-
Выбытие	(1 191)	(6 055)	(7 246)
Переоценка	-	(506)	(506)
На 01 апреля 2020	712	18 664	19 376
Резерв на возможные потери			
На 01 января 2019	-	(438)	(438)
Начислено за период	-	(2 268)	(2 268)
Восстановлено за период	-	2 541	2 541
На 01 января 2020	-	(165)	(165)
Начислено за период	-	-	-
Восстановлено за период	-	165	165
На 01 апреля 2020	-	-	-
Стоимость за вычетом резерва на возможные потери			
На 01 января 2019	71 465	54 346	125 811
На 01 января 2020	1 903	11 289	13 192
На 01 апреля 2020	712	18 664	19 376

2.8 Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы итого, в т.ч.:	425 856	170 440
Незавершенные расчеты	390 452	130 978
Прочие	35 404	39 462
	131 238	87 164
Нефинансовые активы итого, в т.ч.:		
Предоплата за товары и услуги	121 894	80 378
Расчеты по налогам	4 434	3 116
Прочие	4 910	3 670
Прочие активы до вычета резерва	557 094	257 604
Резерв на возможные потери в т.ч.:	(49 721)	(43 214)
по финансовым активам	(8 889)	(9 020)
по нефинансовым активам	(40 832)	(34 194)
Прочие активы после вычета резерва	507 373	214 390

По состоянию на 01.04.2020 года доля прочих активов в активах Банка составляла 0,8% (на 01.01.2020: 0,3%).

Погашение дебиторской задолженности и сроки востребования по ней не превышают 12 месяцев.

Прочие активы в разрезе валют:

тыс. руб.	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.04.2020	456 133	50 123	1 116	1	507 373
На 01.01.2020	203 008	11 372	5	5	214 390

Изменение резерва на возможные потери по прочим финансовым активам:

тыс. руб.	Резерв (611-П)	Корректировки (IFRS 9)	Оценочный резерв
01.01.2020	(8 963)	(57)	(9 020)
Создание	(285 450)	(12)	(285 462)
Восстановление	285 593	-	285 593
01.04.2020	(8 820)	(69)	(8 889)

2.9 Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Кредиты, полученные от Банка России на срок свыше 1 года	102 331	133 664
Итого	102 331	133 664

Средства кредитных организаций:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Полученные МБК	1 115 489	140 505
Корреспондентские счета ЛОРО в т.ч.:	43 670	36 007
Резиденты	16 166	24 152
Нерезиденты	27 504	11 855
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	114 180	8 836
Итого	1 273 339	185 348

В договорах о предоставлении кредита, заключенных между Банком (Заемщик) и ОАО «МСП Банк» (Кредитор) закреплены условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств. По состоянию на 01.04.2020 задолженность перед МСП Банком по полученным кредитам составляет 115 389 тыс. рублей.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2020 года.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года в составе средств кредитных организаций синдицированных кредитов не числилось.

2.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства юридических лиц, в т.ч.	15 621 050	15 636 077
Текущие/Расчетные счета	8 648 649	7 557 748
Срочные депозиты	6 972 401	8 078 329

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства физических лиц, в т.ч.	36 904 704	37 073 242
Текущие/Расчетные счета	2 735 205	2 957 110
Срочные депозиты	32 813 919	32 716 519
Индивидуальные предприниматели	1 355 580	1 399 613
Прочие привлеченные средства	682 505	660 081
Итого	53 208 259	53 369 400

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Частные лица	35 549 124	35 673 629
Оптовая и розничная торговля	4 422 034	4 212 173
Финансовое посредничество	2 143 448	2 260 498
Сфера услуг	1 778 573	1 902 600
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	2 754 900	2 558 341
Строительство	1 034 523	2 391 092
Транспорт, хранение и телекоммуникации	2 108 687	1 759 380
Производство	831 989	814 976
Электро-, газо-, и водоснабжение	1 150 499	466 213
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	752 493	708 268
Прочее	681 989	622 230
Итого	53 208 259	53 369 400

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствует задолженность по невыполненным обязательствам по выплате основной суммы долга и процентов или нарушение других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

Депозиты физических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
по ставке «до востребования»	16 496 737	16 579 848
от 1% до 6%	16 317 180	16 136 667
Итого:	32 813 917	32 716 515

Депозиты индивидуальных предпринимателей, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
индивидуальные предприниматели	378 192	400 642
Итого:	378 192	400 642

Депозиты юридических лиц, содержащие условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, состоят из депозитов, при досрочном расторжении которых, условиями договора предусмотрена выплата процентов по ставкам:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
до года	5 974 710	7 178 163
от 1 до 3 лет	913 752	817 717
свыше 3 лет	83 937	82 447
Итого:	6 972 399	8 078 327

2.11 Государственные субсидии.

С 2018 года в рамках кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк принимает участие в «Программе предоставления субсидий из федерального бюджета российскими кредитными организациями на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (Министерство Экономического Развития) – далее «Программа 1».

Первоначальные условия программы предполагали кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства по конечной ставке не выше 6,5% годовых (взимание большинства комиссий при выдаче кредита правилами программы не допускается) и получение банками субсидий из федерального бюджета по ставке 3,1% годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) или 3,5 % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства).

В 2019 году программа была продолжена на несколько измененных условиях – конечная ставка устанавливается в размере не выше 8,5 % годовых, а размер субсидий банкам – 2,5 % годовых для кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства. С 23 сентября 2019 года размер субсидий увеличен до 3,0 % годовых (по кредитам субъектам среднего предпринимательства) и 3,5 % годовых (по кредитам субъектам малого предпринимательства) при том же размере процентной ставки для конечных заемщиков – не выше 8,5 % годовых. Эти же условия сохранились и на 2020 год.

С 2018 г. в рамках кредитования физических лиц Банк принимает участие в региональной программе поддержки отдельных социальных групп граждан Администрации субъектов РФ - далее «Программа 2».

Условия программы предполагают ипотечное кредитование по программам ДОМ.рф по ставке, равной стандартной ставке, уменьшенной на 3 п.п. При этом, по правилам рефинансирования таких кредитов в ДОМ.РФ, банки рефинансируют кредиты с дисконтом, равным 10,3% от суммы рефинансированного кредита (т.е. получают от ДОМ.РФ 89,7% от номинальной стоимости закладной). В рамках программы субсидирования, Администрации субъектов РФ возмещают банкам этот дисконт, в том же самом размере 10,3%.

Доходы по государственным субсидиям, признанные в финансовой отчетности:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Программа 1	35 543	132 744
Программа 2	1 023	9 658
Итого	36 566	142 402

2.12 Выпущенные долговые ценные бумаги.

Объем выпущенных векселей:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Выпущенные векселя	75 092	72 330

Структура выпущенных векселей по состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:				
	19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
	19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
	30.09.2016	По предъявлению, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
	10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
	17.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
	22.01.2018	По предъявлению, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
	15.06.2018	По предъявлению, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
	10.08.2018	По предъявлению, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
	28.08.2018	По предъявлению, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
	13.09.2018	По предъявлению, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
	03.07.2019	По предъявлению, но не ранее 15/11/2022	17	0,0

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
03.07.2019	По предъявлению, но не ранее 15/11/2022	50	0,0
17.07.2019	По предъявлению, но не ранее 31/10/2019	937	0,0
09.08.2019	По предъявлению, но не ранее 31/03/2020	2 393	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя:			5 631
Векселя процентные, в т.ч.:			
10.04.2018	По предъявлению, но не ранее 25/04/2022	32 207	5,6
26.07.2019	По предъявлению, но не ранее 09/09/2020	5 170	5,0
15.08.2019	По предъявлению, но не ранее 27/02/2023	308	2,0
09.12.2019	По предъявлению, но не ранее 09/01/2023	5 077	5,0
27.12.2019	По предъявлению, но не ранее 09/04/2022	15 203	5,2
06.02.2020	По предъявлению, но не ранее 15/03/2021	6 828	2,0
10.02.2020	По предъявлению, но не ранее 02/03/2021	2 511	3,0
27.02.2020	По предъявлению, но не ранее 27/03/2020	2 007	4,0
20.03.2020	По предъявлению, но не ранее 15/07/2020	150	2,0
ИТОГО процентные векселя:			69 461
ИТОГО:			75 092

Структура выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
Векселя беспроцентные, в т.ч.:			
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 31/12/2019	24	0,0
19.08.2016	По предъявлению, но не ранее 19/08/2023	1 875	0,0
30.09.2016	По предъявлению, но не ранее 17/05/2022	257	0,0
10.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	14	0,0
17.10.2016	По предъявлению, но не ранее 31/01/2022	6	0,0
22.01.2018	По предъявлению, но не ранее 15/06/2020	7	0,0
15.06.2018	По предъявлению, но не ранее 30/09/2021	7	0,0
10.08.2018	По предъявлению, но не ранее 01/02/2024	5	0,0
28.08.2018	По предъявлению, но не ранее 31/12/2021	33	0,0
13.09.2018	По предъявлению, но не ранее 31/01/2021	6	0,0
03.07.2019	По предъявлению, но не ранее 15/11/2022	17	0,0
03.07.2019	По предъявлению, но не ранее 15/11/2022	50	0,0
17.07.2019	По предъявлению, но не ранее 31/10/2019	937	0,0
09.08.2019	По предъявлению, но не ранее 31/03/2020	2 393	0,0
25.11.2019	По предъявлению, но не ранее 11/03/2020	343	0,0
ИТОГО беспроцентные векселя:		5 974	
Векселя процентные, в т.ч.:			
10.04.2018	По предъявлению, но не ранее 25/04/2022	31 803	5,6
28.01.2019	По предъявлению, но не ранее 02/03/2020	2 546	2,0
25.02.2019	По предъявлению, но не ранее 13/03/2020	6 567	2,0
26.07.2019	По предъявлению, но не ранее 09/09/2020	5 108	5,0
15.08.2019	По предъявлению, но не ранее 27/02/2023	308	2,0
09.12.2019	По предъявлению, но не ранее 09/01/2023	5 015	5,0

Дата размещения	Дата погашения	Сумма	Процентная ставка (%)
27.12.2019	По предъявлении, но не ранее 09/04/2022	15 009	5,2
ИТОГО процентные векселя:		66 356	
ИТОГО:		72 330	

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

Выпущенные долговые ценные бумаги в разрезе валют:

<i>тыс. руб.</i>	Рубли	Доллары США	Итого
На 01.04.2020	75 092	-	75 092
На 01.01.2020	72 330	-	72 330

2.13 Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств.

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансовые обязательства итого, в т. ч.:	1 768 735	178 116
Обязательства по арендованным активам	1 321 235	-
Прочие финансовые обязательства	353 764	94 783
Расчеты по выданным банковским гарантиям	93 736	83 333
Нефинансовые обязательства итого, в т. ч.:	489 162	593 792
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	312 247	295 715
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	116 914	154 752
Расчеты по налогам и сборам	31 042	37 751
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	25 322	34 681
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 246	69 943
Прочие нефинансовые обязательства	391	950
Резервы	6 201	4 346
Итого	2 264 098	776 254

По состоянию на 01.04.2020 года доля прочих обязательств в пассивах Банка составляет 4,0% (на 01.01.2020: 1,4%).

Прочие обязательства в разрезе валют:

<i>тыс. руб.</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
На 01.04.2020	1 934 546	329 552	-	-	2 264 098
На 01.01.2020	694 354	81 900	-	-	776 254

2.13.1 Обязательства по арендованным активам.

При переходе на применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк классифицировал договоры аренды и признал обязательства по арендованным активам:

<i>тыс. руб.</i>	31 марта 2020
Обязательства по арендованным активам, в т.ч.:	1 321 235
По договорам аренды недвижимости	1 278 480
По договорам аренды земли	22 864
По прочим договорам аренды	19 891

Изменение обязательств по арендованным активам в течение 2020 года:

тыс. руб.

Обязательства на 1 января 2020 года	1 381 099
Поступления	1 593
Выбытия	-
Платежи за отчетный период	(82 618)
Начисление процентного расхода	19 301
Модификация и переоценка обязательств по аренде	1 860
Обязательства на 31 марта 2020 года	1 321 235

2.14 Условные обязательства и условные активы.

Величина условных обязательств и условных активов:

тыс. руб.

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Задолженность	Оценочный резерв	Задолженность	Оценочный резерв
Гарантии и поручительства	9 746 787	19 817	11 092 093	22 887
Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств	7 565 291	68 957	6 315 264	74 571
Лимиты по гарантиям	689 131	852	794 607	986
Итого	18 001 209	89 626	18 201 964	98 444

В составе «Прочих обязательств» отражен резерв под оценочные обязательства по неурегулированным спорам и по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам в части договорных отношений по ссудной задолженности.

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Резерв в составе прочих обязательств	6 201	4 346

2.15 Средства акционеров (участников).

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

тыс. руб.

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200
Итого уставный капитал	16 933 334	203 200	16 933 334	203 200

Размер уставного капитала Банка составляет 203 200 тыс. руб. и соответствует учредительным документам Банка. Уставный капитал Банка в отчетном периоде не изменялся.

3. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

Характер и величина каждой существенной статьи доходов или расходов за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.	2020	2019
Процентные доходы, в т.ч.:	1 526 942	2 042 435
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 350 645	1 799 477
От размещения средств в кредитных организациях	81 843	145 859
От вложений в ценные бумаги	94 454	97 099
Процентные расходы, в т.ч.:	667 574	641 284
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	661 910	624 262
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 865	15 330
По выпущенным долговым обязательствам	799	1 692
Комиссионные доходы, в т.ч.:	489 748	478 167
От переводов денежных средств	118 035	145 480
От расчетного и кассового обслуживания	136 176	134 814
От оказания посреднических услуг	87 216	69 454
От операций с валютными ценностями	47 855	49 615
От открытия и ведения банковских счетов	51 627	53 561
От выдачи банковских гарантий	36 137	14 938
От других операций	12 702	10 305
Комиссионные расходы, в т.ч.:	97 442	87 554
От переводов денежных средств	77 298	75 087
От оказания посреднических услуг	14 726	8 518
От других операций	5 418	3 949
Прочие операционные доходы, в т.ч.:	108 181	87 614
Доходы от операций с предоставленными кредитами	33 481	48 574
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам	3 772	8 605
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами	17 539	12 814
Прочие доходы	53 389	17 621
Операционные расходы, в т.ч.:	651 530	718 118
Расходы на содержание персонала	402 714	426 937
Организационные и управленческие расходы	94 610	188 004
Амортизация активов в форме права пользования	65 199	-
Расходы, связанные с содержанием имущества	44 862	40 751
Амортизация	23 284	22 077
Плата по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью	4 254	-
Прочие расходы	16 607	40 349

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) за 1 квартал 2020 года:

<i>тыс. руб.</i>	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(331 577)	131 684	(199 893)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 062)	8 180	118
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3)	3	-
Изменение резерва по прочим потерям	(1 190 429)	1 191 942	1 513

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка) за 1 квартал 2019 года:

<i>тыс. руб.</i>	Создание резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(3 171 919)	2 611 798	(560 121)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 626)	7 961	3 335
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 027	1 027
Изменение резерва по прочим потерям	(991 292)	976 682	(14 610)

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.

Положительные и отрицательные курсовые разницы, сложившиеся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, в т.ч.:	11 718	43 356
Положительная курсовая разница	586 893	238 150
Отрицательная курсовая разница	(598 611)	(194 794)

Основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Налог на прибыль (20% и 15%)	116 811	126 703
НДС	20 970	29 510
Налог на имущество	1 415	2 678
Земельный налог	303	643
Транспортный налог	137	149
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	18	32
Итого	139 654	159 715

Эффективная ставка налога на прибыль исходя из балансовой прибыли по форме 0409102 на 01.04.2020 г. 21,50%.

Ставка по налогу на добавленную стоимость в 1 квартале 2020 г. составляет 20% (2019: 20%).

Расходы на выплату вознаграждений работникам:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	313 893	335 322
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	88 633	91 361
Другие расходы на содержание персонала	188	254
Итого	402 714	426 937

Доходы и расходы от выбытия основных средств:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Расходы от выбытия имущества, в т. ч.:	(4 669)	4 189
Расходы от выбытия основных средств	(913)	-
Доходы от выбытия имущества, в т. ч.:	290	11
Доходы от выбытия основных средств	-	-

Урегулированные судебные разбирательства.

Существенных исков в отношении клиентов Банка, имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам за отчетный период, не было.

Существенных урегулированных исков и претензий в отношении Банка за отчетный период не было.

Информация о финансовых результатах от выбытия долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

В течении 1 квартала 2020 года Банк проводил реализацию имущества, полученного Банком по договорам отступного и классифицированного как активы предназначенных для продажи. Реализованное имущество включает жилые и нежилые помещения (производственную, складскую, коммерческую недвижимость), транспортные средства, земельные участки и пр.

Прибыль (убыток), признанные в результате реализации имущества:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Доходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	7
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	70	-
Итого:	70	7
Расходы от выбытия (реализации) средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	33	4 189
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	976	-
Итого:	1 009	4 189

Финансовый результат от последующего увеличения справедливой стоимости имущества:

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<i>тыс. руб.</i>		
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	-	-
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	(596)	-
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(506)	(1 435)
Итого:	(1 102)	(1 435)

4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

<i>тыс. руб.</i>			
Наименование статьи	Балансовая стоимость инструмента на 01.01.2020	Обороты по статьям за 2020 год	Балансовая стоимость инструмента на 01.04.2020
Уставный капитал	203 200	-	203 200
Эмиссионный доход	254 127	-	254 127
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	118 803	(86 520)	32 283
Переоценка основных средств и нематериальных активов	1 124	-	1 124
Резервный фонд	30 480	-	30 480
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки*	31 173	(14 846)	16 327
Нераспределенная прибыль (убыток)*	8 646 682	426 575	9 073 257
Итого источники капитала	9 285 589	325 209	9 610 798

* В отчетном периоде оценочные резервы в сумме 81741 тыс. руб., отнесенные при переходе на МСФО9 в 2019 году на нераспределенную прибыль прошлых лет, перенесены из статьи «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» в статью «Нераспределенная прибыль (убыток)». В целях получения сопоставимых данных соответствующие изменения внесены в графу «Балансовая стоимость инструмента на 01.01.2020».

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 01.04.2020 г:

тыс. руб.

Наименование статьи	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Разницы
Денежные средства	1 646 172	1 646 172	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 414 071	2 414 071	-
обязательные резервы	(629 230)	(629 230)	-
Средства в кредитных организациях	1 241 157	1 237 976	3 181
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 672 170	4 668 989	3 181
Денежные средства	2 213 400	2 213 400	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 738 707	2 738 707	-
обязательные резервы	(626 442)	(626 442)	-
Средства в кредитных организациях	1 815 412	1 812 042	3 370
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6 141 077	6 137 707	3 370

Из состава денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств исключаются обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации и резервы, сформированные по остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

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

Основным источником оттока денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка.

Прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 801 762 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года прирост составил 906 419 тыс. рублей). Данное изменение связано с увеличением прироста по ссудной задолженности (на 1 249 965 тыс. руб. по сравнению с 1 кварталом 2019 года) и увеличением прироста по средствам других кредитных организаций (на 958 808 тыс. руб. по сравнению с 1 кварталом 2019 года).

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 173 951 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года отток составил 1 950 475 тыс. рублей).

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю составило 841 096 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года изменение составило 182 027 тыс. рублей).

В итоге прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 года составил 1 468 907 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года отток составил 1 226 083 тыс. рублей).

6. Политика управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка. Система управления рисками и достаточностью капитала интегрирована во все направления деятельности Банка.

Политика и процедуры управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации значимых рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения), мониторинга и контроля.

Основные правила, подходы и принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и капиталом, определены в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

Основными целями организации системы интегрированного управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Советом директоров Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, заинтересованных в продолжении устойчивой деятельности Банка, а также в том, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка, а также сохранения финансовой устойчивости при расширении продуктового ряда Банка благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление значимых для Банка рисков, их оценка и агрегирование в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за уровнем значимых рисков и агрегированным уровнем риска;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков;
- планирование целевого уровня капитала, исходя из результатов оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития, определенных в стратегическом плане Банка.

Организация системы управления рисками и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках ВПОДК выполняются следующие процедуры:

- выявление и оценка значимых для Банка рисков;
- определение планового (целевого) уровня значимых рисков;
- определение планового (целевого) уровня капитала на покрытие значимых рисков;
- утверждение методик оценки и процедур управления значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала и его распределение по видам значимых рисков;
- разработка системы внутреннего контроля за объемом принятых значимых рисков, уровня достаточности капитала, соблюдения лимитов, выполнения ВПОДК;
- формирование отчетности ВПОДК.

Виды значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

При осуществлении своей деятельности Банк сталкивается со следующими значимыми видами рисков:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (включающий процентный, фондовый, товарный и валютный риски);
- операционный риск;
- риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

Следующие нефинансовые виды рисков по итогам идентификации отнесены Банком к незначимым, Банк проводит оценку их величины для проверки по критериям значимости в соответствии с нормами Банка России:

правовой риск;

- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

Источники возникновения рисков.

по кредитному риску и кредитному риску контрагента – финансовые обязательства заемщика перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора вне зависимости от причин неисполнения, а также срыв сделки до завершения расчетов из-за нехватки ликвидности, технологического сбоя;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, стоимости товаров, принятых в качестве залога по выданным кредитам;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий; внутреннего и внешнего мошенничества.

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе, в первую очередь – у клиентов и контрагентов негативного представления о финансовом состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

по регуляторному риску – несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и требований Банка России, допущение конфликта интересов в деятельности Банка, несовершенство внутренних процедур совершения банковских операций, неэффективный внутренний контроль.

Кредитный риск по классам финансовых активов.

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

Количественная оценка кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденной методологией для различных типов контрагентов (организации и индивидуальные предприниматели, субъекты Российской Федерации, физические лица, финансовые организации). В рамках качественной оценки кредитного риска по каждому заемщику производится анализ собственников, кредитной истории и деловой репутации, степени прозрачности ведения бизнеса, ситуации в отрасли деятельности заемщика, концентрации заемщика на контрагентах и другие факторы.

В соответствии с правилами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее МСФО (IFRS) 9), Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Ключевым принципом модели ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Модель предусматривает классификацию финансовых инструментов в одну из трех стадий в зависимости от изменения кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Определение значительного увеличения кредитного риска определяется в соответствии с пунктами 5.5.9 – 5.5.11 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают (могут оказать) негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания и при последующей оценке, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания, и в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск с даты первоначального признания увеличился значительно.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием эффективной процентной ставки по финансовому активу.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается Банком за весь срок.

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Определение степени увеличения кредитного риска.

Банк утвердил критерии существенности увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания на основании анализа изменения вероятности наступления дефолта, возникающей в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента.

При определении степени увеличения кредитного риска, Банк использует актуальную и доступную информацию, прогнозные данные, экспертные оценки качества ссуды и собственные статистические данные.

Банк признает увеличение кредитного риска значительным при:

- наличии просроченной задолженности свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов;
- поступлении информации о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевших место в деятельности заемщика;
- при значительном увеличении кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика.

Также значительное увеличение кредитного риска Банк идентифицирует путем сравнения кредитного рейтинга заемщика на отчетную дату и на момент первоначального признания.

Согласно учетной политике по МСФО, Банк выделяет три стадии обесценения активов:

Стадия 1: факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, отсутствуют. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 2: факторы, указывающие на значительное увеличение кредитного риска, присутствуют, но дефолт на отчетную дату не наступил. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Стадия 3: ссуды признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни актива, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Стадия 3 так же включает приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках. Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Определение дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив, как актив, по которому наступило

событие дефолта, когда:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- наличие просроченной задолженности свыше 90 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов по любой из ссуд.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика учтены качественные, количественные данные и данные, расчеты которых разработаны Банком или получены из внешних источников (реестр сведений о банкротстве).

Расчет ожидаемых кредитных убытков.

Банк рассчитывает ожидаемые кредитные убытки на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (максимально ожидаемый, оптимистический и экстремальный) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Сумма недополученных денежных средств представляет собой разницу между денежными потоками, которые Банк должен получить согласно договору, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

Модель расчета ОКУ описана ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

$$ECL = \sum_{t=1}^T PD_t \times LGD_t \times EAD_t \times D_t$$

ECL – ожидаемый кредитный убыток за период t ;

PD («Probability of Default») — вероятность наступления дефолта за период t ;

LGD («Loss Given Default») — ожидаемый уровень потерь при наступлении дефолта;

CCF («Credit Conversion Factor») — фактор кредитной конверсии;

EAD («Exposure-at-Default») — объем задолженности на отчетную дату, подверженной риску наступления события обесценения.

D - коэффициент дисконтирования на периоде t .

Вероятность наступления дефолта (PD).

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Для ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, оценка клиента является первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ожидаемых кредитных убытков. Рыночные данные могут также использоваться для получения PD для крупных корпоративных кредитов, при условии доступности таких данных. Для ссуд, оцениваемых на групповой основе, используются статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки её ожидаемых изменений в течение определенного периода времени. PD оценивается с учетом договорных сроков погашения.

Для ценных бумаг первичным источником для определения вероятности дефолта (PD) и последующего расчета ожидаемых кредитных убытков являются кредитные рейтинги рейтинговых агентств.

Ожидаемый уровень потерь при наступлении дефолта (LGD).

Банк оценивает параметры LGD на основе внутренних данных об уровне возмещения по дефолтным активам в разрезе портфелей и групп финансовых инструментов. Модели LGD рассматривают наличие залогов и поручительств. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, и размера дисконтированных денежных потоков. При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных.

Объем задолженности на отчетную дату (EAD).

EAD представляет собой сумму кредитного требования на отчетную дату, подверженную риску наступления события обесценения. Банк оценивает EAD на основании текущей величины кредитного требования и возможных изменений текущей суммы по договору с учетом амортизации и будущих процентных платежей к моменту дефолта. EAD финансового актива представляет собой его валовую балансовую стоимость. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина требования равна величине требования до применения факторов кредитной конверсии (CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы требований, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Банк группирует финансовые инструменты со схожими характеристиками кредитного риска для расчета риску наступления события обесценения на групповой основе по типу инструмента, категории кредитного риска, наличию обеспечения, отраслевой принадлежности.

Группы подлежат регулярному пересмотру на предмет однородности кредитных требований в пределах определенной группы.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии.

При расчете ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных из достоверных источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. В качестве прогнозных значений макроэкономических факторов Банк использует данные Министерства экономического развития РФ, Федеральной службы государственной статистики, Банка России и т.д.

Изменения в модели оценки ожидаемых кредитных убытков или применение существенных допущений отчетном периоде отсутствовали.

Оценочные резервы под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий кредитного риска.

тыс. руб.

01.04.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 752 788	(17 564)	1 735 224	1,0
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	1 734 335	(7 346)	1 726 989	0,4
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	1 530	(8)	1 522	0,5
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные»	16 923	(10 210)	6 713	60,3
Ипотечные кредиты (АС)	4 971 785	(123 477)	4 848 308	2,5
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес"	4 754 389	(10 027)	4 744 362	0,2
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	40 924	(143)	40 781	0,3
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные»	176 472	(113 307)	63 165	64,2
Потребительские ссуды (АС)	12 250 815	(1 541 154)	10 709 661	12,6
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	10 792 475	(242 446)	10 550 029	2,2
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	150 215	(90 729)	59 486	60,4
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные»	1 308 125	(1 207 979)	100 146	92,3
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 295 002	(1 241 842)	30 053 160	4,0
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	30 130 460	(372 980)	29 757 480	1,2
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	236 667	(127 732)	108 935	54,0
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные»	927 875	(741 130)	186 745	79,9
Межбанковские кредиты и депозиты	3 429 076	(3 136)	3 425 940	0,1
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	3 425 941	(1)	3 425 940	-
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	-	-	-	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные»	3 135	(3 135)	-	100,0
Прочие размещенные средства	69 910	-	69 910	-
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	69 910	-	69 910	-
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	-	-	-	-
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные»	-	-	-	-
Итого	53 769 376	(2 927 173)	50 842 203	5,4

Сумма корректировки ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, увеличивающая резервы до оценочного резерва, составила 5 718 тыс. руб. (0,5% от суммы резервов, сформированных по № 590-П), сумма корректировки ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, уменьшающая резервы до оценочного резерва, составила 97 887 тыс. руб. (5,6% от суммы резервов, сформированных по № 590-П).

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По части залогов оценка справедливой стоимости производится на момент выдачи кредита и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как обесцененный или залог относится к обеспечению I-II категории, принимаемого в уменьшение размера расчетного резерва.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по инвестициям в ценные бумаги, по кредитам, выданным банкам, за исключением, когда сделки получены по сделкам обратного РЕПО.

Для оценки рыночной (оценочной) стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется непосредственно Отделом по работе с залогами, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

Характер и стоимость полученного обеспечения по кредитам:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наименование вида обеспечения		
Недвижимость	50 049 853	39 966 857
Транспортные средства	8 109 190	7 571 228
Товары в торговле	2 232 501	2 080 317
Права по контракту	1 572 166	1 419 418
Основные средства и оборудование	515 909	448 957
Ценные бумаги	466 462	464 462
Права по вкладу	5 687	3 112
Прочее имущество	343 023	812
Итого:	63 294 791	51 955 163

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения с периодичностью, установленной внутренними документами.

При определении залоговой стоимости объекта Банк применяет залоговые дисконты с целью уменьшения рисков снижения рыночной стоимости залогового имущества в период действия договора залога.

Информация о снижении кредитного риска за счет принимаемого обеспечения:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Величина расчетного резерва по требованиям, подверженным кредитному риску, оцениваемым на индивидуальной основе	1 993 544	2 082 266
Величина фактически сформированного резерва по требованиям, подверженным кредитному риску, с учетом обеспечения	1 634 975	1 677 801
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	358 569	404 465

Информация приведена на основании данных форм отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

Изъятые обеспечение.

В течение 1 квартала 2020 года Банк приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Стоимость активов, приобретенная Банком, составила 16 877 тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Недвижимость	19 376	13 357
Автотранспорт	700	-
Уменьшение кредитного риска за счет обеспечения	20 076	13 357

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

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

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

01.04.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 752 788	(17 564)	1 735 224	1,0
Непросроченные	1 741 697	(12 952)	1 728 745	0,7
Просроченные на срок до 30 дней	2 992	(13)	2 979	0,4
Просроченные на срок 31-90 дней	943	(4)	939	0,4
Просроченные на срок 91-180 дней	1 011	(586)	425	58,0
Просроченные на срок более 180 дней	6 145	(4 009)	2 136	65,2
Ипотечные кредиты (АС)	4 971 785	(123 477)	4 848 308	2,5
Непросроченные	4 772 227	(23 623)	4 748 604	0,5
Просроченные на срок до 30 дней	55 162	(6 582)	48 580	11,9
Просроченные на срок 31-90 дней	2 575	(7)	2 568	0,3
Просроченные на срок 91-180 дней	23 799	(15 483)	8 316	65,1
Просроченные на срок более 180 дней	118 022	(77 782)	40 240	65,9
Потребительские ссуды (АС)	12 250 815	(1 541 154)	10 709 661	12,6
Непросроченные	10 538 370	(257 367)	10 281 003	2,4
Просроченные на срок до 30 дней	300 073	(16 896)	283 177	5,6
Просроченные на срок 31-90 дней	127 958	(80 221)	47 737	62,7
Просроченные на срок 91-180 дней	117 435	(108 952)	8 483	92,8
Просроченные на срок более 180 дней	1 166 979	(1 077 718)	89 261	92,4
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 295 002	(1 241 842)	30 053 160	4,0
Непросроченные	30 184 776	(497 851)	29 686 925	1,6
Просроченные на срок до 30 дней	145 943	(1 776)	144 167	1,2
Просроченные на срок 31-90 дней	90 703	(46 978)	43 725	51,8
Просроченные на срок 91-180 дней	53 571	(35 984)	17 587	67,2
Просроченные на срок более 180 дней	820 009	(659 253)	160 756	80,4
Межбанковские кредиты и депозиты	3 429 076	(3 136)	3 425 940	0,1
Непросроченные	3 425 941	(1)	3 425 940	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	(3 135)	-	100,0
Прочие размещенные средства	69 910	-	69 910	-
Непросроченные	69 910	-	69 910	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
Итого	53 769 376	(2 927 173)	50 842 203	5,4

Оценочные резервы под убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе стадий кредитного риска.

тыс. руб.

01.01.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 802 807	(25 951)	1 776 856	1,4
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	1 783 730	(17 480)	1 766 250	1,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	4 495	(44)	4 451	1,0
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	14 582	(8 427)	6 155	57,8
Ипотечные кредиты (АС)	4 558 640	(119 792)	4 438 848	2,6
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес"	4 333 728	(14 304)	4 319 424	0,3
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	45 742	(151)	45 591	0,3
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	179 170	(105 337)	73 833	58,8
Потребительские ссуды (АС)	12 078 062	(1 431 588)	10 646 474	11,9
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	10 733 970	(267 991)	10 465 979	2,5
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	101 415	(50 794)	50 621	50,1
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	1 242 677	(1 112 803)	129 874	89,5
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 847 695	(1 207 642)	28 640 053	4,0
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	28 786 677	(367 202)	28 419 475	1,3
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	178 920	(115 431)	63 489	64,5
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	882 098	(725 009)	157 089	82,2
Межбанковские кредиты и депозиты	6 251 248	(3 151)	6 248 097	0,1
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	6 248 113	(16)	6 248 097	0,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	-	-	-	0,0
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	3 135	(3 135)	0	100,0
Прочие размещенные средства	8 042	0	8 042	0,0
Стадия 1 "ОКУ за 12 мес."	8 042	0	8 042	0,0
Стадия 2 «ОКУ за весь срок - не кредитно-обесцененные»	0	0	0	0,0
Стадия 3 "ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные"	0	0	0	0,0
Итого	54 546 494	(2 788 124)	51 758 370	5,1

Объемы и сроки просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

01.01.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты по СС ПСД	1 802 807	(25 951)	1 776 856	1,4
Непросроченные	1 786 432	(21 629)	1 764 803	1,2
Просроченные на срок до 30 дней	7 980	(190)	7 790	2,4
Просроченные на срок 31-90 дней	2 390	(23)	2 367	1,0
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	6 005	(4 109)	1 896	68,4

01.01.2020	Ссуды выданные	Оценочный резерв	Ссуды за вычетом резерва	Величина резерва по отношению к сумме ссуд %
Ипотечные кредиты (АС)	4 558 640	(119 792)	4 438 848	2,6
Непросроченные	4 397 135	(44 668)	4 352 467	1,0
Просроченные на срок до 30 дней	30 675	(101)	30 574	0,3
Просроченные на срок 31-90 дней	8 928	(29)	8 899	0,3
Просроченные на срок 91-180 дней	6 779	(3 534)	3 245	52,1
Просроченные на срок более 180 дней	115 123	(71 460)	43 663	62,1
Потребительские ссуды (АС)	12 078 062	(1 431 588)	10 646 474	11,9
Непросроченные	10 474 646	(292 165)	10 182 481	2,8
Просроченные на срок до 30 дней	312 554	(12 704)	299 850	4,1
Просроченные на срок 31-90 дней	81 522	(42 375)	39 147	52,0
Просроченные на срок 91-180 дней	105 001	(89 066)	15 935	84,8
Просроченные на срок более 180 дней	1 104 339	(995 278)	109 061	90,1
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 847 695	(1 207 642)	28 640 053	4,0
Непросроченные	28 874 260	(478 877)	28 395 383	1,7
Просроченные на срок до 30 дней	85 192	(886)	84 306	1,0
Просроченные на срок 31-90 дней	27 849	(18 430)	9 419	66,2
Просроченные на срок 91-180 дней	250 944	(223 624)	27 320	89,1
Просроченные на срок более 180 дней	609 450	(485 825)	123 625	79,7
Межбанковские кредиты и депозиты	6 251 248	(3 151)	6 248 097	-
Непросроченные	6 248 113	(16)	6 248 097	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	3 135	(3 135)	0	100,0
Прочие размещенные средства	8 042	-	8 042	-
Непросроченные	8 042	-	8 042	-
Просроченные на срок до 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
Итого	54 546 494	(2 788 124)	51 758 370	5,1

Информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в п. 2.5.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров. Расчет величины, оценка и контроль размера рыночного риска осуществляется на ежедневной основе.

Для измерения рыночного риска и определения объема требований к капиталу Банком применяется регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска) изложенный в Положении Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

При расчете рыночного риска Банк производит корректировку стоимости ценных бумаг, рассчитанной в соответствии с Учетной политикой Банка, на размер дополнительного оценочного снижения справедливой

стоимости, отражающей степень ликвидности каждой ценной бумаги. Методология корректировки утверждена во внутренней методике, утвержденной Правлением Банка.

Объем требований к капиталу в отношении слагаемых рыночного риска:

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Объем требований к капиталу по совокупному рыночному риску всего	3 540 250	2 739 713
В отношении отдельных составляющих:		
процентный риск, в т.ч.:	3 326 388	2 567 350
общий	770 625	711 900
специальный	2 555 763	1 855 450
фондовый риск	-	-
товарный риск	-	-
валютный риск	213 862	172 363

Изменение объемов совокупного размера рыночного риска на отчетную дату по сравнению с предыдущей отчетной датой составляет 29,22%.

В связи с тем, что Банк в течение 1 квартала 2020 года не осуществлял операции с долевыми инструментами, на 01.04.2020 подверженность фондовому риску оценивалась как нулевая.

На 01.04.2020 величина товарного риска по товарам (обращающимся на организованном рынке), полученным в залог, равна нулю.

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам товары, обращающиеся на организованном рынке. Величина товарного риска по товарам (обращающимся на организованном рынке), полученным в залог, равна нулю. Подверженность товарному риску оценивается как низкая в связи с тем, что Банк принимает в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке, в незначительных объемах по сравнению с другими типами залогов.

Банк принимает на себя валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

Подверженность Банка валютному риску расценивается как средняя. Величина открытых валютных позиций Банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет 2,3178%, при нормативе Банка России – не более 20%.

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков.

Процентный риск.

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов процентного риска по бумагам, включенным в торговый портфель на 01.04.2020 г., показывает, что рост процентных ставок на рынке на +100 б.п. приведет к снижению капитала на 0,21%.

Категории	Снижение стоимости портфеля при повышении % ставок на 1% (тыс. руб.)	Снижение капитала при изменении процентных ставок на 1% (%)
По валюте		
Рублевые	17 271	0,19
Валютные (в рублевом эквиваленте)	2 145	0,02
Итого:	19 416	0,21
По типу вложений		
Кредитные организации с государственным участием	14 414	0,16
Прочие кредитные организации	(3 622)	(0,04)
ОФЗ и Еврооблигации (МИНФИН)	8 624	0,09
Итого:	19 416	0,21

Фондовый риск.

Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами, подверженными влиянию факторов фондового риска – колебаний курсов акций и прочих фондовых инструментов. Таким образом, активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению стоимости фондовых инструментов на бирже, отсутствуют.

Валютный риск.

Анализ чувствительности Банка к изменению факторов валютного риска (колебаниям курсов валют) на 01.04.2020 показывает, что рост курсов на +1,0 рубль по всем валютам приведет к снижению величины собственных средств (капитала) на 0,06%, снижению финансового результата на 1,30%.

Товарный риск.

На 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют принятые в качестве залога товары, обращающиеся на организованном рынке, в связи с чем товарный риск отсутствует. Банк не проводил в отчетном периоде операции с финансовыми активами, подверженными влиянию колебаний курсов драгоценных металлов. Таким образом, активы и обязательства Банка, чувствительные к изменению стоимости товарных ценностей, отсутствуют.

Риск инвестиций в долговые инструменты.

Риск инвестиций в долговые инструменты – это риск возникновения убытков Банка в результате изменения доходности по долговым инструментам, находящимся в портфеле ценных бумаг Банка.

О величине риска инвестиций можно судить по объемам вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций, видов валют, а также по результатам анализа чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению доходности на 1,0%.

Чувствительность стоимости облигаций в портфеле Банка к сдвигу процентных ставок в разрезе видов облигаций, видов валют:

Категории	Справедливая стоимость вложений*		Чувствительность цены к изменению доходности на 1%	
	(тыс. руб.)		(в % от справедливой стоимости)	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.04.2020	На 01.01.2020
По валюте долга				
Рублевые	4 204 020	4 133 399	0,31%	2,50%
Валютные (в рублевом эквиваленте)	868 350	459 007	0,07%	0,28%
Итого:	5 072 370	4 592 406	0,38%	2,78%
По типу вложений				
Корпоративные облигации	1 396 644	1 275 104	0,10%	0,77%
Прочие облигации	403 485	93 904	0,03%	0,06%
ОФЗ и Еврооблигации (МИНФИН)	3 272 241	3 223 398	0,25%	1,95%
Итого:	5 072 370	4 592 406	0,38%	2,78%

*Без учета купонного дохода

При рассмотрении процентного риска по валюте облигаций большее значение риска у валютных облигаций. По типам эмитентов на 1 апреля 2020 года чувствительность выше у ОФЗ. Чувствительность всего портфеля к изменению доходности составляет 0,38%, что означает при росте доходности ценных бумаг на +1,0% от текущей на рынке, цена среагирует снижением на величину 0,38% от текущей справедливой стоимости.

Для целей анализа чувствительности и расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования – 365 дней доверительный интервал – 95% период удержания – 1 день).

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Справедливая стоимость портфеля (тыс. руб.)	5 160 344	4 671 179
Ожидаемые возможные потери (тыс. руб.)	19 853	11 331
Ожидаемые возможные потери в % от справедливой стоимости портфеля ценных бумаг	0,38	0,24

Метод основан на предположении о стационарности рынка в ближайшем будущем и базируется на исторических данных цен и доходностей инструментов торгового портфеля.

Метод применим к нелинейным финансовым инструментам (стоимость которых зависит одновременно от нескольких параметров), не зависит от нормальности распределения доходностей финансовых инструментов.

Глубина выборки исторических данных для исторического моделирования не менее 250 торговых дней. В случае отсутствия части исторических данных, отсутствующая часть заполняется существующими за данный период данными по финансовому активу (ценной бумаге), обладающей схожими характеристиками, сочетание наибольшего числа параметров:

- эмитент ценной бумаги;
- условия эмиссии: срочность, процентная ставка (если применимо), наличие оферты, наличие амортизации долга, длительность купонных периодов и т.д.

На 1 апреля 2020 года Банк не имеет в торговом портфеле ценных бумаг с плавающими процентными ставками, привязанными к ключевой ставке Банка России.

Риск ликвидности.

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

Процедуры определения потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия с целью управления мгновенной ликвидностью приведены во внутреннем Положении по управлению риском ликвидности.

Определение рациональной потребности в ликвидных средствах и источников ее покрытия на всех временных интервалах управления ликвидностью основывается на рекомендациях Банка России.

Уровень ликвидности и ликвидная позиция оценивается на основании внутренней Методики построения гэл-отчета ликвидности, расчета лимитов на коэффициенты избытка и дефицита ликвидности, построении и анализе распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения), а также Положения по управлению риском ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе и в обязательном порядке Банк соблюдает требования к нормативам ликвидности, установленным Банком России.

Стратегией управления рисками и капиталом на текущий 2020 год утверждены показатели риск-аппетита (предельные значения) для нормативов ликвидности, которые в течение отчетного периода не нарушались.

Нормативы ликвидности на 01.04.2020 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	140,04	154,12	Не менее 65	70
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	205,98	148,19	Не менее 85	90
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,91	55,79	Не более 90	85

Нормативы ликвидности на 01.01.2020 г.:

Показатель	Среднее значение по рынку, %	Значение Банка, %	Риск-аппетит (лимит), %	Сигнальное значение, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), не менее 15%	141,12	248,46	Не менее 65	70
Норматив текущей ликвидности (Н3), не менее 50%	205,88	157,23	Не менее 85	90
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), не более 120%	42,87	51,61	Не более 90	85

Система управления риском ликвидности в Банке выстроена таким образом, чтобы обеспечивать необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов. Данная система обеспечивает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае потери доступа к источникам фондирования или снижения объемов фондирования.

Для обеспечения достаточного уровня ликвидности банк применяет следующие подходы:

- поддержание минимального остатка наличных денежных средств в подразделениях банка,
- формирование и поддержание достаточного размера торгового портфеля высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг,
- размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- привлечение денежных средств под залог высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг.

Для снижения риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- прогнозирование потоков денежных средств на краткосрочный период и поддержание определенного резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка;
- ограничение размеров единовременной сделки;
- управление пассивами;
- размещение активов с учетом потребности в ликвидности и специфики инструментов привлечения ликвидности (кредиты Банка России под обеспечение, кредиты под залог ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России);
- установление требований к ликвидности активов, принимаемых в качестве обеспечения;
- разработка правил и мероприятий по осуществлению своевременного исполнения обязательств, включая план по обеспечению ликвидности при наступлении кризисных ситуаций.

Для обеспечения ликвидности в экстренных условиях в Банке разработан «План действий при возникновении непредвиденных ситуаций». План действий при возникновении непредвиденных ситуаций представляет собой комплекс оперативных действий, направленных на стабилизацию ситуации в Банке при временном дефиците свободных от обязательств денежных средств, а также координацию работы высшего и среднего управленческого персонала Банка в чрезвычайных обстоятельствах.

Для оценки степени устойчивости Банка методом стресс-тестирования проводится анализ изменений в значениях нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В случае сохранения значений нормативов в пределах минимально допустимых, результат стресс-тестирования принимается удовлетворительным. В случае неудовлетворительного итога стресс-тестирования формулируются мероприятия для восстановления ликвидности Банка.

Результат стресс-тестирования доводится до руководителя Казначейства, Правления, Совета директоров не реже, чем 1 (один) раз в год.

Ежемесячно управление оценки банковских рисков формирует отчет об оценке уровня ликвидности с предоставлением его Правлению. Ежеквартально отчет доводится до Комитета по аудиту и рискам и Совета директоров. Отчет содержит сведения о разрывах между активами и пассивами по срокам возврата, величину установленных лимитов на дефицит/избыток ликвидности и информацию об их соблюдении на отчетные даты, сведения о выполнении обязательных нормативов ликвидности, показателя краткосрочной ликвидности.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 01.04.2020 (на основании внутренней Методики построения гэл-отчета ликвидности).

тыс.руб.

	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	Бессрочно	Просроченные	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты в т.ч.	2 213 400	-	-	-	-	-	-	-	2 213 400
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	635 770	-	-	-	-	-	-	-	635 770
Корсчета в Банке России	2 112 265	-	-	-	-	-	-	-	2 112 265
Корсчета в первоклассных банках	1 721 710	-	-	-	-	-	-	-	1 721 710
Ценные бумаги торгового портфеля	5 160 344	-	-	-	-	-	-	-	5 160 344
Ссудная задолженность	3 457 417	1 218 337	7 211 468	6 858 490	25 118 256	7 696 389	1 746 576	56 070	53 363 003
Инвестиционные ценные бумаги+ОФЗ	-	-	-	-	99 281	891 266	-	-	990 547
Прочие активы	725 697	74 344	21 800	-	1 857 220	-	626 442	32 466	3 337 969
ОС и имущество	-	-	-	-	-	-	647 965	-	647 965
Итого активов	16 026 603	1 292 681	7 233 268	6 858 490	27 074 757	8 587 655	3 020 983	88 536	70 182 973
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	1 043 770	-	21 000	2 304	194 282	-	-	-	1 261 356
Средства клиентов	3 662 652	6 065 216	14 817 725	17 448 630	34 808	51 844	10 445 671	-	52 526 546
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	24	-	5 157	9 313	49 690	7 210	-	-	71 394
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	1 327	394 458	-	-	-	-	-	-	395 785
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	1 014 536	266 859	-	-	-	1	-	-	1 281 396
Итого пассивов	5 722 309	6 726 533	14 843 882	17 460 247	278 780	59 055	10 445 671	-	55 536 477
Разрыв ликвидности (гэл) на сроке	10 304 294	(5 433 852)	(7 610 614)	(10 601 757)	26 795 977	8 528 600	(7 424 688)	88 536	14 646 496

В представленном выше анализе торговый портфель ценных бумаг (долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) отнесен по сроку к категории «до востребования и на 1 день» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.04.2020 года на основании внутренней Методики построения гэл-отчета ликвидности представлен в таблице ниже.

Обязательства	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Средства кредитных организаций	1 043 770	-	21 000	2 304	194 282	-	-	-	1 261 356
Средства клиентов – срочные вклады (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	1 379 566	2 895 616	2 294 232	694 526	34 808	51 844	-	-	7 350 592
Средства клиентов-расчетные счета (юр. лица и ИП, субъекты РФ)	2 123 001	-	-	-	-	-	7 503 829	-	9 626 830
Средства клиентов-срочные вклады (физ. лица)	11 771	3 169 600	12 523 493	16 754 104	-	-	-	-	32 458 968
Средства клиентов-вклады до востребования и текущие счета (физ. лица)	148 314	-	-	-	-	-	2 941 842	-	3 090 156

Обязательства	Д/востребования и 1 день	2-30 дней	1-6 мес	6 мес - 1 год	1-3 года	> 3 лет	бессрочно	просроченные	Всего
Выпущенные ценные бумаги (собств. векселя)	24	-	5 157	9 313	49 690	7 210	-	-	71 394
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты начисленные	1 327	394 458	-	-	-	-	-	-	395 785
Прочие обязательства включая аккредитивы к оплате	1 014 536	266 859	-	-	-	1	-	-	1 281 396
Итого обязательств	5 722 309	6 726 533	14 843 882	17 460 247	278 780	59 055	10 445 671	-	55 536 477

В представленном выше анализе торговый портфель ценных бумаг (долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) отнесен по сроку к категории «до востребования и на 1 день» в соответствии с оценкой ликвидности данного портфеля.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии для оценки сроков возникновения потоков денежных средств на 01.04.2020 года на основании внутренней Методики построения гэл-отчета ликвидности представлен в таблице ниже.

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования (погашения) активов и обязательств, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считающемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства - по сроку, считающемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения обязательств.

Совпадение сроков размещения и погашения, контролируемое изменение процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам является одним из основополагающим фактором управления и поддержания ликвидности. Но как правило, в банках не происходит полного совпадения по указанным позициям.

Процентный риск.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Расчет процентного риска производится на ежемесячной основе по внутренней методике расчета процентного гэл по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- долговые ценные бумаги;
- межбанковские кредиты, депозиты;
- другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и пр.);
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Сведения об объемах процентно-чувствительных и нечувствительных финансовых инструментов приведены в таблицах ниже.

Ежеквартально Банк формирует расчет процентного риска на основании нормативных требований Банка России (форма отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»).

Активы и пассивы, чувствительные к изменениям процентных ставок:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.:	59 730 617	60 280 149
кредитных организаций	3 426 362	6 258 377
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	33 886 819	31 882 378
физических лиц	22 417 436	22 139 394
Вложения в долговые обязательства	1 245 129	1 161 312
Основные средства и нематериальные активы	1 321 506	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ		
Средства кредитных организаций	1 263 854	329 295
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 892 058	43 977 064
Выпущенные долговые обязательства	75 421	72 876

Совокупный размер процентного риска равен сумме изменения чистого процентного дохода при параллельном сдвиге процентных ставок на 400 б.п. на временном интервале 1 год, начиная с даты расчета. Размер процентного риска по состоянию на 01.04.2020. равен 532 951 тыс. руб. (на 01.01.2020: 448 718 тыс. руб.).

Оценка влияния на финансовый результат и капитал сдвига процентных ставок на 400 базисных пунктов:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Величина процентного риска, (тыс. руб.).	532 951	448 718
Финансовый результат за год, предшествующий отчетной дате, (тыс. руб.)	1 497 635*	1 540 475
Влияние на финансовый результат, (%)	35,59	29,13
Капитал, (тыс. руб.)	9 226 816	8 741 214
Влияние на капитал, (%)	5,78	5,13

*Финансовый результат за скользящий годовой период, предшествующей отчетной дате.

На отчетную дату финансовым результатом является сумма прибыли за 1 квартал 2020 года и сумма прибыли за второй, третий и четвертый квартал 2019 года.

Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.04.2020 г. размер операционного риска требований к капиталу составил 846 204 тыс. руб.

Размер требований к капиталу, сведения о средней величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Операционный риск	846 204	808 002
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего, в том числе:	5 641 363	5 386 683
Чистые процентные доходы	3 526 295	3 234 049
Чистые непроцентные доходы	2 115 068	2 152 634

Методы, используемых кредитной организацией для снижения операционного риска:

- разделение полномочий при принятии решений и проведении операций;
- регламентация бизнес-процессов и процедур – формализация бизнес-процессов, существующих в Банке, дает возможность выявления мест, подверженных возникновению различного вида рисков;
- автоматизация процессов – приводит к ускорению процессов, освобождению человеческих ресурсов, сокращению времени для выполнения рутинных, шаблонных операций, одновременно снижая вероятность допущения ошибок в результате ошибочных действий персонала Банка;
- разграничение доступа к информации, содержащейся в автоматизированной банковской системе в соответствии с требованиями к исполняемому функционалу;
- реализация мер противодействия внутреннему мошенничеству;
- регламентирование (ограничение) физического доступа к активам и документам Банка;
- подбор квалифицированного персонала;
- обучение персонала;
- страхование имущества Банка;
- установление лимита предельного объема загружаемой наличности в банкоматы;
- организация оперативного и последующего контроля при совершении операций;
- разработка, регламентирование, совершенствование и соблюдение правил информационной безопасности;
- сверка данных, получаемых из различных информационных систем и на разных этапах обработки информации;
- резервное копирование ключевой информации основных учетных систем;
- резервные каналы связи;
- резервные сервера и системы хранения данных основных учетных систем банка;
- тестирование, отработка и актуализация плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка – формализованный план, объединяющий в себе перечень действий, которые необходимо совершать бизнес-подразделениям, при возникновении чрезвычайной ситуации.

7. Информация об управлении капиталом.

При управлении капиталом Банк преследует следующие цели:

- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков Банка на постоянной основе, в том числе в условиях изменяющейся внешней среды;
- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка бесперебойно функционировать;

Процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка централизован и выстроен на основании принятой Стратегии управления рисками и капиталом, разработанной в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, в соответствии с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору.

Правление Банка является ответственным за организацию управления величиной собственных средств (капитала) и достаточностью капитала в Банке. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала Правление Банка назначает ответственные структурные подразделения для разработки и реализации необходимых процедур, утверждает регламенты взаимодействия подразделений, методики, а также контролирует организацию процесса.

Для управления капиталом и достаточностью капитала Банк использует следующие инструменты:

- стратегическое и финансовое планирование;
- планирование прибыли и дивидендов;
- планирование дополнительных источников капитала;
- система лимитов на величину капитала на покрытие рисков;
- система лимитов для показателей достаточности капитала.

Величина капитала Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются и планируются при стратегическом и финансовом планировании Банк на ежегодной и ежеквартальной основе.

При управлении собственным капиталом, Банк обеспечивает соблюдение:

- планового уровня достаточности базового/основного/совокупного капитала;
- планового соотношения основного и дополнительного капитала;
- планового уровня рентабельности капитала.

Фактические значения нормативов достаточности капитала в отчетном периоде не превышали лимитов и не достигали сигнальных значений.

Банк в отчетном периоде соблюдал требования к уровню достаточности базового, основного, совокупного капиталов с учетом надбавок к капиталу.

В отчетном периоде Банк не изменял подходы по управлению капиталом и достаточностью капитала.

Банк раскрывает данные о величине и оценке достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года №646-П и Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И.

По данным формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.04.2020 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 9 226 816 тыс. рублей, что на 485 602 тыс. рублей больше размера капитала на 01.01.2020 года. Основным источником увеличения собственных средств – прибыль текущего года.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в т.ч.:	24, 26	457 327	Базовый капитал	X	X
	отнесенные в базовый капитал	X	457 327	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего"	1	457 327
2	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	9 073 257	X	X	X
2.1	прошлых лет, в т.ч.:		8 646 682	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, всего, в т.ч.:	2	8 384 272
2.1.1	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли прошлых лет, не учитываемые в капитале		262 410	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли прошлых лет, не учитываемые в капитале	X	(262 410)
3	Резервный фонд	27	30 480	Резервный фонд	3	30 480
	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	X	106 054
4	Основные средства (ОС), нематериальные активы (НМА) и материальные запасы (МЗ)	11	1 971 059	X	X	X
4.1.	НМА и вложения в НМА за вычетом амортизации НМА.	X	104 647	НМА и вложения в НМА за вычетом амортизации НМА.	9	104 647

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
4.2	Вложения в источники базового капитала кредитной организации	X	1 407	вложения в источники базового капитала кредитной организации, всего, в том числе	X	1 407
	X	X	X	Базовый капитал, итого	29	8 766 025
	X	X	X	Основной капитал, итого	45	8 766 025
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	46	460 791
5	Переоценка ОС, уменьшенная(увеличенная) на отложенное(ый) налоговое(ый) обязательство (актив), в т.ч.:	29	1 124	X	X	X
5.1.	прирост стоимости основных средств	X	937	прирост стоимости основных средств	46	937
6	Неиспользованная прибыль (убыток), в том числе:	35	9 073 257	X	X	X
6.1	отчетного года		426 575	прибыль текущего года, всего, в том числе:	46	459 854
6.1.2	Процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества	X	14 415	процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества	X	(14 415)
6.1.3	расходы будущих периодов по другим операциям	X	790	расходы будущих периодов (учитываемые в капитале на 01.01.2019)	X	(790)
6.1.4	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале	X	(75 850)	корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале	X	75 850
7	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив)	28	30 567	X	X	X
7.1	увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	(27 366)	Увеличение/уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	X	(27 366)
	X	X	X	Дополнительный капитал, итого	58	460 791

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Изменение нормативов достаточности капитала за период с 01.01.2020 по 01.04.2020.

Дата, показатель	Значение		
	Н1.0 (%)	Н1.1 (%)	Н1.2 (%)
на 01.01.2020	12,2	10,3	10,3
на 01.04.2020	12,2	11,6	11,6
минимальное значение	11,9	9,7	9,7
максимальное значение	12,8	11,7	11,7
среднее значение	12,5	10,4	10,4

В соответствии с инструкцией Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.04.2020 года минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 4,5% (на 01.01.2020 года: 4,5%), основного капитала – 6% (на 01.01.2020 года: 6%), совокупного капитала – 8,0% (на 01.01.2020 года: 8%).

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В течение 1-го квартала 2020 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню, а также установленным внутренним значениям.

Процедуры мониторинга и контроля уровня достаточности капитала Банка в течение отчетного периода не изменялись.

Информация об изменениях в составе источников собственных средств (капитала).

Прибыль текущего года скорректирована в размере 33 279 тыс. руб., в том числе:

- расходы будущих периодов по другим операциям в размере (790) тыс. руб.;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 187 тыс. руб.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере (27 553) тыс. руб.;
- процентные доходы, начисленные, но не полученные IV-V категории качества (14 415) тыс. руб.;
- корректировки резервов на возможные потери, за счет прибыли отчетного года, не учитываемые в капитале 75 850 тыс. руб.;

На отчетную дату переоценка основных средств и материальных запасов в составе дополнительного капитала составила 937 тыс. руб.

8. Операции со связанными сторонами.

В течение отчетного периода Банк вступал в сделки со связанными сторонами. Эти сделки представляют собой кредитные, депозитные договоры и гарантии, прочие операции. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	-	258 218	258 218	-
Выдано	-	3 863	54 737	58 600	-
Погашено	-	(3 863)	(47 888)	(51 751)	-
На конец года	-	-	265 067	265 067	-
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(1 709)	(1 709)	-
Создание	-	-	(11 718)	(11 718)	-
Восстановление	-	-	1 429	1 429	-
На конец года	-	-	(11 998)	(11 998)	-

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	300	177 440	177 740	-
На конец года	-	300	70 852	71 152	-
Резервы по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам					
На начало года	-	-	-	-	-
Создание	-	-	(2 505)	(2 505)	-
Восстановление	-	-	1 894	1 894	-
На конец года	-	-	(611)	(611)	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	3 805	3 805	-
Выдано	-	-	3 734	3 734	-
Погашено	-	-	(3 774)	(3 774)	-
На конец года	-	-	3 765	3 765	-
Средства других банков					
На начало года	-	-	606	606	-
Привлечено	-	-	1 119 906	1 119 906	-
Погашено	-	-	(1 120 306)	(1 120 306)	-
На конец года	-	-	206	206	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	16 998	240 252	253 866	511 116	-
Привлечено	127 047	36 107	653 070	816 224	-
Погашено	(78 972)	(126 103)	(774 867)	(979 942)	-
Депозиты на конец года	65 073	150 256	132 069	347 398	-
Текущие счета на начало года	14 058	24 954	39 148	78 160	-
Текущие счета на конец года	2 472	12 072	128 830	143 374	-
Прочие активы					
На начало года	-	-	-	-	-
Полученные	267 789	8	58	267 855	-
Погашенные	(2 732)	(8)	(58)	(2 798)	-
На конец года	265 057	-	-	265 057	-
Прочие обязательства					
На начало года	-	-	-	-	-
Полученные	303 159	-	121 508	424 667	-
Погашенные	(15 393)	-	(121 508)	(136 901)	-
На конец года	287 766	-	-	287 766	-
Актив по финансовой аренде					
На начало года	-	-	-	-	-
На конец года	-	-	911 958	911 958	-
Обязательство по финансовой аренде					
На начало года	-	-	-	-	-
На конец года	-	-	912 684	912 684	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	3	6 974	6 977
Комиссионный доход	30	48	1 259	1 337
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(33 653)	(805)	(2 497)	(36 955)
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	(27)	(9)	(36)
Процентные расходы по депозитам	(44)	(3 457)	(3 494)	(6 995)
Комиссионный расход	-	-	(85)	(85)
Расходы по операционной аренде	-	-	(123)	(123)
Доходы по операционной аренде	-	-	3 783	3 783
Доходы по резервам по кредитам	-	115	800	915
Расходы по резервам по кредитам	-	(115)	(807)	(922)
Доходы по резервам по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	-	1	2 319	2 320
Расходы по резервам по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	-	(1)	(667)	(668)
Прочие доходы	-	38	987	1 025
Прочие расходы	(57)	(48)	(276)	(381)

По состоянию на 01.04.2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 01.01.2020 г.: требования не являются просроченными).

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года	-	-	234 440	234 440	-
Выдано	3 500	256	175 751	179 507	-
Погашено	(3 500)	(256)	(151 973)	(155 729)	-
На конец года	-	-	258 218	258 218	-

Бухгалтерский баланс	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Резервы по ссудам клиентам					
На начало года	-	-	(1 232)	(1 232)	-
Создание	-	-	(2 017)	(2 017)	-
Восстановление	-	-	1 540	1 540	-
На конец года	-	-	(1 709)	(1 709)	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты					
На начало года	-	-	139 537	139 537	-
На конец года	-	300	177 440	177 740	-
Гарантии выданные					
На начало года	-	-	123 859	123 859	-
Выдано	-	-	3 816	3 816	-
Погашено	-	-	(123 870)	(123 870)	-
На конец года	-	-	3 805	3 805	-
Средства других банков					
На начало года	-	-	2 026	2 026	-
Привлечено	-	-	6 797 609	6 797 609	-
Погашено	-	-	(6 799 029)	(6 799 029)	-
На конец года	-	-	606	606	-
Счета клиентов					
Депозиты на начало года	-	265 130	156 519	421 649	-
Привлечено	155 561	489 782	1 097 560	1 742 903	-
Погашено	(138 563)	(514 660)	(1 000 213)	(1 653 436)	-
Депозиты на конец года	16 998	240 252	253 866	511 116	-
Текущие счета на начало года	135 875	17 122	177 429	330 426	152
Текущие счета на конец года	14 058	24 954	39 148	78 160	-
Операционная аренда					
Предстоящие платежи по аренде	-	-	1 216 736	1 216 736	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

тыс. руб.

2019

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные доходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам выданным	-	-	6 393	6 393	-
Комиссионный доход	-	-	950	950	-
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	9	29	2 976	3 014	-
Процентные расходы по межбанковским кредитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам	-	-	(51)	(51)	-
Процентные расходы по депозитам	-	(5 091)	(2 918)	(8 009)	-

Отчет о финансовых результатах	Основные акционеры	Руководство Банка	Прочие	Итого операций со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Процентные расходы по субординированным кредитам	-	-	-	-	-
Комиссионный расход	-	-	-	-	-
Расходы по операционной аренде	(12 739)	-	(85 263)	(98 002)	-
Прочие доходы	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	-	-	-

Вознаграждения управленческому персоналу

Управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров и Правления Банка.

Вознаграждение членов Совета Директоров и Правления Банка (всего 13 человек), связанное с выполнением ими своих должностных обязанностей в Банке, включая взносы на социальное страхование:

тыс. руб.	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Краткосрочные вознаграждения	21 742	276 793
Долгосрочные вознаграждения*	-	63 538
Итого вознаграждений управленческому персоналу	21 742	340 331

*Долгосрочное вознаграждение включает в себя отложенную часть премий.

В отношении стимулирующего вознаграждения Членов Правления Банка и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда - не менее 40 % длительностью не менее 3-х лет (либо меньший срок, при возможности определения ранее 3 лет результатов деятельности по операциям). При расчёте нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся Члены Правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности, кредитный риск контрагента, риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

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

Банк не производил других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями.

9. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

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

По решению Правления Банка отдельным сотрудникам могут производиться выплаты долгосрочного характера в течение неопределенного срока в связи окончанием трудовой деятельности. Обязательным условием денежных выплат является отсутствие трудовых правоотношений и иного рода сотрудничества с конкурирующими организациями.

Сумма таких выплат за 1 квартал 2020 года составила 1 167 тыс. руб. (1 квартал 2019: 987 тыс. руб.)

Банк не производил выплат других вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера.

10. Сведения о событиях после отчетной даты.

7 мая 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Яровой Д.Б.,

Председатель Правления

15 мая 2020 г.



Барина Л.В.,

Главный бухгалтер