

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Джей энд Ти Банк (акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У») и Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»).

1. Общая информация

1.1. Сведения о Банке

Полное фирменное наименование: Джей энд Ти Банк (акционерное общество).

Адрес головного офиса: 115035, Москва, Кадашевская наб., д. 26.

Отчетный период: с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525588.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7713001271.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 662-45-45 (тел.), (495) 662-45-44 (факс).

Адрес электронной почты: info@jtbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.jtbank.ru.

Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 04.04.2000 с наименованием Коммерческий банк «Третий Рим» (закрытое акционерное общество) в результате изменения статуса небанковской кредитной организации «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «ТРЕТИЙ РИМ» (закрытое акционерное общество), созданной по решению Собрания учредителей от 08.08.1996.

В соответствии с решением единственного акционера от 13.12.2007 № 2 полное и сокращенное наименования Банка изменены на «Джей энд Ти Банк» (закрытое акционерное общество), «Джей энд Ти Банк» (ЗАО).

В соответствии с решением акционера от 01.12.2014 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на Джей энд Ти Банк (акционерное общество), Джей энд Ти Банк (АО).

Банк имеет следующие лицензии:

- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3061, выдана Банком России 10.07.2019 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03560-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 07.12.2000 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14028-100000, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14029-000100, выдана Банком России 16.06.2017 (без ограничения срока действия);

- Лицензия № 0012261 от 04.12.2015 на разработку, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 27.01.2005.

Со 2 июля 2018 года Банк является членом СРО НФА (Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»), которая имеет статус саморегулируемой организации в отношении 5 видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также деятельности спецдепозитариев.

С 27 августа 2019 года Банк является членом Московской международной валютной ассоциации (ММВА).

Банк не имеет филиалов. У Банка открыто 2 дополнительных офиса: дополнительный офис «Таганский» в Москве по адресу: 109147, Москва, Таганская улица 26 строение 1; дополнительный офис «Петербургский» в Санкт-Петербурге по адресу: 191119, Санкт-Петербург, улица Марата, 73А.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2020 года составила 115 человек (в 2019 году: 110 человек).

7 мая 2019 года российское рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Джей энд Ти Банк (акционерное общество) на уровне ruBBB (Умеренный уровень кредитоспособности/финансовой надежности). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Банк с достаточно высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. Вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в существенной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

По состоянию на 01.04.2020 Банк соответствует критериям, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697 «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве».

По состоянию на 01.04.2020 Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний и не является участником банковской группы, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Представленная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года включает требования и обязательства Банка «МНХБ» (ПАО), перешедшие к Банку 27.03.2020 в силу правопреемства в результате завершения процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему Банка «МНХБ» (ПАО).

Независимый внешний аудитор Банка: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Банк не осуществляет аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответственно, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года представлена без аудиторского заключения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.2. Акционеры

Доли участия в Банке распределяются следующим образом:

	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ДЖ&Т БАНК, АО/ J&T Banka, a.s. (Чешская республика)	99,945%	99,945%
ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП, ЕО / J&T FINANCE GROUP SE (Чешская республика)	0,055%	0,055%
	100%	100%

1.3 Присоединение дочернего предприятия

8 июля 2019 года Советом директоров Банка было принято решение одобрить заключение сделок, связанных с приобретением от 75,01% до 100% голосующих акций МНХБ (ПАО) и заключить меморандум о взаимопонимании с собственниками МНХБ (ПАО). 22 августа 2019 года Банком было получено предварительное согласие Банка России на приобретение 100% обыкновенных именных акций МНХБ (ПАО). В период с 2 октября 2019 года по 1 ноября 2019 года Банк приобрел за денежные средства 100% обыкновенных акций МНХБ (ПАО) и, как следствие, образовал банковскую группу, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности». С 2 октября 2019 года Банк являлся Головной организацией банковской группы.

Дочернее предприятие Банка может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия Головного банка, %	
			01.04.2020 год	31.12.2019 год
МНХБ (ПАО)	Российская Федерация	Банковская	0	100%

20 января 2020 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором акционерами Банка принято решение реорганизовать Джей энд Ти Банк (акционерное общество) в форме присоединения к нему МНХБ (ПАО). Банк направил в Банк России Уведомление и протокол внеочередного Общего собрания акционеров Банка от 20 января 2020 года о начале процедуры реорганизации в форме присоединения к нему дочернего предприятия для направления указанных документов в уполномоченный регистрирующий орган для внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ). 27 января 2020 года Банком получено Уведомление из Банка России о внесении 24.01.2020 в ЕГРЮЛ записи в отношении Джей энд Ти Банк (акционерное общество) о начале процедуры реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица.

Приобретение позволило Банку укрепить капитальную базу за счет получения дохода от выгодной покупки. Затраты по сделке, понесенные в процессе приобретения, состояли, в основном, из юридических расходов и расходов на комплексную оценку и составили 5 562 тыс. рублей. Данные суммы включены в состав организационных и управленческих расходов за 2019 год.

На дату составления настоящей промежуточной отчетности процедура реорганизации завершена головным банком. Дата завершения процедуры реорганизации головного банка в форме присоединения к нему дочернего банка и внесения в ЕГРЮЛ соответствующей записи о прекращении деятельности присоединяющейся организации - 27 марта 2020 года. Таким образом, с 27.03.2020 года банковская Группа как она определена Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» прекратила свое существование, о чем было направлено уведомление в Банк России.

1.4 Условия осуществления Банком хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определёнными странами, а также введением ответных санкций в отношении определённых стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также обесценению российского рубля. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности в российской деловой среде.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Краткая характеристика деятельности

Основными видами деятельности, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Дополнительный офис «Таганский» осуществляет следующие виды банковских операций: вклады для физических лиц; операции по покупке и продаже иностранной валюты – долларов США, Евро, а также Чешских крон; открытие и ведение текущих счетов, осуществление расчетов, выпуск и обслуживание пластиковых карт. Дополнительный офис «Петербургский» осуществляет следующие виды банковских операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; выдачу банковских гарантий; операции по покупке и продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России).

По состоянию на 01.04.2020 активы Банка выросли на 3 011 815 тысяч рублей (13,9%) по сравнению с 01.01.2020. Структура активов изменилась в сторону увеличения денежных средств на 207 303 тыс. рублей (или в 1,9 раз), средств Банка в ЦБ РФ на 311 820 тысяч рублей (58,6%), чистой ссудной задолженности на 2 785 903 тысяч рублей (42,1%), вложений в ценные бумаги на 474 887 тысяч рублей (4,1%), основных средств и нематериальных активов на 292 951 тысячи рублей (или в 6,5 раз), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 232 460 тысяч рублей (или в 23,9 раз), отложенных налоговых активов на 27 469 тысяч рублей (45,1%), прочих активов на 22 018 тысяч рублей (или в 2 раза). При этом средства в кредитных организациях уменьшились на 464 973 тысяч рублей (30%). Инвестиции Банка в дочерние и зависимые организации уменьшились на 100% (на 1 006 630 тысяч рублей) по состоянию на отчетную дату в связи с аннулированием акций присоединенного банка.

По состоянию на 01.04.2020 обязательства Банка выросли на 2 807 529 тысяч рублей (20,3%) по сравнению с 01.01.2020 года. Структура обязательств изменилась в сторону увеличения средств клиентов на 2 436 491 тысяч рублей (18,9%), при этом средства кредитных организаций выросли на 873 456 тысяч рублей (57,1%), средства клиентов юридических лиц увеличились на 616 355 тысяч рублей (17,2%), а средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли на 946 680 тыс. рублей (12,1%). Также выросли прочие обязательства на 82 480 тысяч рублей (14,2%) и величина резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон на 21 638 тыс. рублей (12,9%). Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократились на 15 522 тысяч рублей (83,2%).

Рост активов и обязательств Банка обусловлен в основном завершением процедуры реорганизации в форме присоединения дочернего банка, в результате которой на баланс Банка перешли активы и обязательства присоединенного банка.

Чистый убыток Банка за 1 квартал 2020 года составил 13 805 тысяч рублей против чистой прибыли в 1 квартале 2019 года в сумме 95 265 тысяч рублей. Ниже представлена краткая характеристика изменений основных статей отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года.

Чистые процентные доходы до изменения резерва на возможные потери увеличились на 7 514 тысяч рублей (4,9%), чистые процентные доходы после изменения резерва на возможные потери снизились на 10 399 тысяч рублей (6,8%) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. Увеличение чистых процентных доходов произошло в основном за счет роста процентного дохода от вложений в ценные бумаги на 37 454 тысячи рублей (35,2%) и процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, на 9 102 тысяч рублей (5,9%). В течение 1 квартала 2020 года расходы на досоздание резервов на возможные потери превысили сумму доходов от восстановления резервов, что привело к уменьшению величины чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери (161 972 тысяч рублей и 142 156 тысяч рублей соответственно). В аналогичном периоде 2019 года величина чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери также уменьшилась относительно чистых процентных доходов до изменения резерва на возможные потери (154 458 тысяч рублей и 152 555 тысяч рублей соответственно).

По результатам 1 квартала 2020 года сложился чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 697 479 тысяч рублей в отличие от чистого дохода в сумме 622 975 тысяч рублей за аналогичный период 2019 года. Большая часть убытка сформировалась от операций с ПФИ (чистый убыток от операций с ПФИ за 1 квартал 2020 года составил 660 017 тысяч рублей против чистого дохода в сумме 603 531 тысяч рублей за 1 квартал 2019 года, уменьшение составило 1 263 548 тысяч рублей), при этом по операциям с ценными бумагами в 1 квартале 2020 года сложился чистый убыток в сумме 37 462 тысяч рублей против чистого дохода в сумме 19 444 тысяч рублей в аналогичном периоде 2019 года (уменьшение составило 56 906 тысяч рублей).

По результатам 1 квартала 2020 года чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, снизился на 33 371 тысяч рублей (82%) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 1 квартале 2020 года составили 107 200 тысяч рублей, за аналогичный период прошлого года чистые убытки от указанных операций составили 84 458 тысяч рублей. По результатам 1 квартала 2020 года у Банка сложились чистые доходы от переоценки иностранной валюты в сумме 600 018 тысяч рублей. По результатам аналогичного периода 2019 года чистые убытки от переоценки иностранной валюты составили 431 356 тысяч рублей.

В течение 1 квартала 2020 года чистые комиссионные доходы Банка увеличились на 482 тысячи рублей (5%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

По итогам 1 квартала 2020 года расходы на формирование совокупных резервов на возможные потери по ценным бумагам, по прочим потерям, на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам составили 43 683 тыс. руб. (с учетом расходов/доходов по корректировкам на формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки). По итогам аналогичного отчетного периода 2019 года расходы на формирование совокупных резервов (с учетом корректировок) составили 17 115 тысяч рублей (увеличение расходов в 1 квартале 2020 года на 26 568 тыс. руб. или в 2,6 раз по сравнению с 1 кварталом 2019 года). Банк продолжает формировать пруденциальные резервы на возможные потери и с 2019 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9 в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка России.

Операционные расходы Банка по результатам 1 квартала 2020 года сократились на 12 551 тысяч рублей (8,6%) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. В основном снижение произошло за счет сокращения организационных и управленческих расходов на 33 303 тысяч рублей (56,9%). При этом выросли расходы по амортизации основных средств и активов в форме права пользования на

19 740 тысяч рублей (или в 5,9 раз). Данное увеличение обусловлено изменениями в учетной политике с 2020 года в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

По результатам 1 квартала 2020 года статья отчета о финансовых результатах «Возмещение (расход) по налогам» снизилась на 28 336 тысяч рублей (50%) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года. На уменьшение данной статьи повлияло снижение расходов по налогу на прибыль в 1 квартале 2020 года на 24 642 тысяч рублей (54,1%), а по налогам и сборам, относимым на расходы, на 1 292 тысяч рублей (15,6%) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года.

По состоянию на 01.04.2020 у Банка сложилась переплата по налогу на прибыль в сумме 46 563 тысячи рублей.

3. Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»), Указанием Банка России от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ №4927-У») и Учетной политикой Банка на 2020 год, утвержденной Приказом Банка №74 от 31.12.2019.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Это первый комплект промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной с применением требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании *Изменение учётной политики и порядка представления данных раздела 3.2.*

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы Пояснение 3.2 (i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.2 (xi).
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 4.2

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 квартал 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, Информация о методиках расчета уровня обесценения ссудной задолженности представлена в пояснении 9.2;
- в части оценки отсутствия существенного влияния над объектом инвестиции. Информация приведена в пояснении 4.2;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов. Информация приведена в пояснении 4.2;
- в части признания отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее. Информация приведена в Пояснении 5.8.
- в части обесценения финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.2 (xi).
- в части определения срока аренды – Пояснение *Переход на новый стандарт раздела 3.2*

Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту аренды сравнительная информация не пересчитывалась. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года отражаются в составе финансовых результатов прошлых лет (убытки прошлых лет) и добавочного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств, главным образом, сводится к следующему:

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 16, который отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2020 года оценивается в сумме, равной 11 318 тыс. руб., включая:

- уменьшение на 14 148 тыс. рублей, связанное с корректировкой до стоимости актива в форме права пользования, отраженной в отчетности по МСФО на 01.01.2020;
- уменьшение на 2 830 тыс. рублей, связанное с отражением эффекта отложенных налогов.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с отражением влияния от перехода в составе неиспользованной прибыли (убытка) и других компонентов источников собственных средств.

Изменения основных положений учетной политики описаны далее в текущем примечании.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

С 01.01.2020 года вступили в силу:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

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

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

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступил в силу с 1 января 2020 года и заменил собой порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Кроме того, меняется характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Определение аренды

Согласно МСФО (IFRS) 16, договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк применил упрощение практического характера. Это означает, что Банк применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды или компонент, не являющейся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Банк арендует офисные и складские помещения, а также парковочные места. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Однако Банк решил не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой она представляет принадлежащие ей базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования приведена ниже.

	Недвижимость (тыс. рублей)
Остаток на 1 января 2020 года	358 472
Остаток на 01 апреля 2020 года	338 095

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма).

Переход на новый стандарт

Ранее Банк классифицировал договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банка, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Банк применил данный подход ко всем договорам аренды.

Банк использовал следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

- Исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.
- Использовал прошлый опыт при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Учет у арендодателя

Банк предоставляет в аренду свою инвестиционную недвижимость. Банк классифицировал эти договоры аренды как операционную аренду.

Банку не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых он действует в качестве арендодателя, за исключением субаренды.

Влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде с отнесением эффекта на убытки прошлых лет. Влияние от перехода представлено ниже

	1 января 2020 года тыс. рублей
Активы в форме права пользования в составе основных средств	358 472
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	296 892

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 9,53%.

Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных выше, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.

С 1 января 2019 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упразднило существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не удовлетворяет анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Подобные изменения определяются высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

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

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

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

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

Согласно письму ЦБ РФ от 4 июня 2018 г. N 18-1-1-11/942 в бухгалтерском учёте банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, следует учитывать в порядке, установленном главой 3 Положения N 605-П. Вместе с тем Банк вправе оценку таких банковских гарантий осуществлять в соответствии с иным международным стандартом МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Банк, руководствуясь данным письмом ЦБ РФ, установил в учётной политике, что оценка банковских обязательств, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с МСФО (IAS) 37, при этом под указанные банковские обязательства Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 611-П.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка, соответственно в настоящей Пояснительной записке не приводится описание порядка бухгалтерского учёта таких операций.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ N 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют финансовые активы или обязательства, справедливая стоимость которых при первоначальном признании отличается от цены сделки, соответственно в настоящей Пояснительной записке не приводится описание порядка бухгалтерского учёта таких операций.

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

В соответствии с учётной политикой Банка несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки, а относятся сразу в расходы Банка. Несущественными считаются затраты, не превышающие 10% от суммы денежных потоков по договору.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк применяет линейный метод для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов (обязательств) составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы (обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, не является существенной. Не существенной является разница, не превышающая 20%.

Данные условия не распространяются на операции с финансовыми активами и обязательствами на условиях, отличных от рыночных.

К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

Списания

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

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

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

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

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банком изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то осуществляется анализ того, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (12-месячные ОКУ) – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

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

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;

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

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

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе источников собственных средств по статье оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как

клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или

- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках –аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы, информация о качестве активов.
 - Динамика ключевых финансовых показателей
 - Данные кредитных рейтинговых агентств
 - Рыночная позиция контрагента
 - Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
-

Создание временной структуры вероятности дефолта

При изначальном расчете вероятности дефолта, Банк использует количественную и качественную информацию, на основе которой оценивается вероятность попадания клиента в дефолт. Полученное значение оценивается Банком как вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев. Параметры, на основе которых рассчитывается значение, в дальнейшем калибруются с использованием бэк-тестирования в целях приведения теоретических (расчетных) значений как можно ближе к фактической статистике Банка по случаям дефолта.

Распределение PD во времени (вероятность наступления дефолта не только в первый год, но и в последующие годы жизни инструмента) опеределается с помощью внешних данных, а именно таблиц вероятности международных агентств (Банком используется данные международного агентства Moody's). Градиент роста кумулятивного PD соответствует градиенту, который использует международное агентство.

Банк использует модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Банк также оценивает влияние макроэкономических показателей на потенциальное изменение PD по подверженным кредитному риску позициям.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок существенно увеличился в сравнении с изначально прогнозируемым на момент признания.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк делает вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве безусловного критерия, свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:
- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются с помощью инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные модели основаны на данных контрагента (количественных и качественных), на основе которых формируется расчет PD. Там, где это возможно, Банк использует рыночные данные для оценки показателей PD: для клиентов с международными рейтингами – соответствующие этим рейтингам вероятности дефолтов. Для физических лиц – данные дефолтов по рынку, сопоставляемые с исторической вероятностью дефолта по статистике Банка. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD в отношении контрагентов на основании ожиданий по возврату денежных средств. Ключевую роль в этом процессе играет оценка справедливой стоимости обеспечения, которая дополнительно корректируется на понижающие коэффициенты в зависимости от вида обеспечения. При расчете LGD учитываются структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, и затраты на обращение взыскания и реализацию обеспечения. Для дефолтных ссуд показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора с учетом графика погашения.

EAD12M определяется как задолженность по всем платежам контрагента по инструменту на момент дефолта, который выпадает на:

- середину календарного года, если срок действия инструмента > 360 дней;
- середину остаточного срока действия инструмента, если $240 < \text{срок действия инструмента} < 360$;
- на начало года/отчетную дату, если срок действия инструмента < 240.

При расчете EAD в рамках оценки требований, перешедших во вторую или третью стадию, EAD представляет собой суммы требований на середину каждого года, начиная от отчетной даты и до договорной даты погашения кредита.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики годового значения ВВП. В зависимости от прогнозируемых значения ВВП по итогам года, корректируется расчет показателя PD, так, чтобы отразить влияния макроэкономической ситуации на оценку кредитного риска по заемщикам. Данная корректировка сочетается с внутренней статистикой банка для целей наиболее корректного отражения особенностей корпоративного сегмента, кредитуемого в банке.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам в 2019 года, банк использует следующие ключевые допущения:

Уровень убытка в случае дефолта LGD зависит от стоимости принятого по кредиту обеспечения, ожиданиям банка по срокам реализации данного обеспечения, а также статистики по возвращенным средствам в случае дефолта.

При этом уровень LGD в случае отсутствия залога и ожидания, что лишь часть средств вернется по итогам претензионных работ, равен 89%.

Оценка уровня риска в зависимости от определенного уровня PD выглядит следующим образом:

Минимальный риск – от 0.1% до 3.29%

Низкий риск – от 3.30% до 11.05%

Средний риск – от 11.06% до 33.15%

Высокий риск – от 33.16% до 99%

Дефолтные активы- 100%

При расчете вероятности дефолта заемщика PD используются внутренние рейтинговые модели, базирующиеся на финансовой отчетности заемщика, а также на нефинансовых факторах.

(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (№199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» с 01.01.2020), выпущенным на основе информации, отраженной в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов и по учету аренды не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Основные средства

Под основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

В Банке установлен лимит минимальной первоначальной стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве инвентарного объекта основных средств - 100 000 рублей (без учета НДС).

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

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

здания	до 30 лет
оборудование	от 2 до 3 лет
офисная мебель и принадлежности	от 5 до 7 лет
транспортные средства	до 5 лет
программное обеспечение	от 1 года до 25 лет

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении выше установленных условий к нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В Банке установлен лимит минимальной первоначальной стоимости объекта для принятия к бухгалтерскому учету в качестве инвентарного объекта нематериальных активов - 100 000 рублей (без учета НДС).

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Долгосрчными активами, предназначенными для продажи, признаются активы, реализация которых планируется в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления или его Заместителем принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка направлены на выполнение решения о продаже (плана продажи).

Долгосрчный актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Банка решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 20 % от балансовой стоимости).

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Методы оценки справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции РФ 3 августа 2012 г. № 25095.

Справедливая стоимость — это цена, которая может быть получена при продаже актива при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк самостоятельно определяет справедливую стоимость нефинансовых активов. Оценку нефинансовых активов осуществляет Отдел залогов Управления кредитования. При определении справедливой стоимости Банк использует рыночный подход.

Рыночный подход — это совокупность методов оценки, при которых используются цены и другая информация, генерируемая рыночными сделками с одинаковыми (идентичными) или сопоставимыми (аналогичными) активами. Сопоставимым (аналогичным) с оцениваемым активом для целей оценки признается актив, сходный с оцениваемым активом по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Исходные данные.

При определении справедливой стоимости актива используются следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;
- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;
- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;
- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Специфическими факторами для актива, исходные данные по которому корректируются, являются:

- состояние и местонахождение актива;
- возможность применения исходных данных, относящихся к сопоставимым (аналогичным) активам;
- объем или масштаб деятельности на рынках, подтверждающих исходные данные;
- исходные данные, для которых рыночные данные недоступны и которые получены кредитной организацией с использованием всей доступной на законных основаниях информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Под *активным рынком* понимается рынок, на котором сделки с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию о текущих ценах.

Под *неактивным рынком* понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах. Отсутствие открытых источников информации о продаже прямых аналогов актива является критерием для отнесения рынка к неактивному.

Банк определяет следующую модель учета основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Отдел залогов регулярно проводит мониторинг признаков обесценения следующих объектов:

- земельные участки;
- здания;
- жилые помещения;
- нежилые помещения учитываемые на балансе Банка.

Банк не проводит мониторинг признаков обесценения по другим группам объектов нефинансовых активов в связи с их несущественностью.

Мониторинг осуществляется как на регулярной основе, так и на конец отчетного года и при наступлении событий существенного влияющих на оценку их стоимости.

Ответственные лица оформляют результаты проверки на обесценение по каждому такому объекту (группе однородных объектов) основных средств по установленной Банком форме в виде мотивированного суждения.

Мотивированные суждения и отчеты оценщика оформляются и хранятся в электронном виде.

Подразделения обмениваются вышеперечисленными документами также в электронном виде.

При выявлении признаков обесценения ответственное лицо производит расчет возмещаемой стоимости и обеспечивает документирование такого расчета в мотивированном суждении.

В случаях, когда возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости объекта, ответственное лицо передает в виде суждения в бухгалтерию для отражения результатов обесценения в бухгалтерском учете.

В случаях, когда ранее по объекту признавалось обесценение, ответственное лицо проверяет, не появились ли новые и не исчезли ли ранее выявленные признаки обесценения, подлежащие восстановлению. Результаты также передаются в бухгалтерию для отражения восстановления ранее признанных убытков от обесценения.

Профессиональный оценщик

В случае сложности в определении справедливой стоимости нефинансового актива Банк обращается за оценкой справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) к профессиональному оценщику.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы, либо обосновывается отказ от использования в оценке какого-либо метода.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П и другими нормативными документами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Банк привлекает денежные средства во вклады физических лиц и депозиты юридических лиц. В отношении бухгалтерского учета данных операций Банк основывается на Положении № 579-П, Инструкции Банка России № 153-И от 30 мая 2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», Условиях открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов в Джей энд Ти Банк (АО).

Выпущенные долговые обязательства

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Доходы и расходы Банка

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения дохода, расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

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

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 3.2(vi).

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка. Положением Банка о порядке формирования и использования фондов предусмотрено, что размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% от чистой прибыли до достижения им размера, установленного Уставом, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объёма оказанных услуг в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. С 1 января 2017 года в российском налоговом законодательстве исключено ограничение на срок, в течение которого могут быть перенесены на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

3.3. Прочие сведения

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Ниже приведена информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
Денежные средства	397 735	190 432
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	727 024	425 512
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-резидентах	101 575	116 945
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 000	0
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	77 461	111 658
с кредитным рейтингом от B- до B+	1 289	0
рейтинг от Thomas Murray AA-	21 825	5 287

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	900 704	1 270 385
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	434 154	230 610
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	466 550	1 039 775
Средства в клиринговых организациях, из них	46 023	129 225
Средства на торговом счете	749	351
Индивидуальное клиринговое обеспечение	45 274	128 874
Всего денежных средств и их эквивалентов	2 173 061	2 132 499

По состоянию на 1 апреля 2020 года из данной статьи исключены денежные средства в сумме 35 148 тысяч рублей (коллективное клиринговое обеспечение - гарантийный фонд) (на 1 января 2020 года – 31 868 тысяч рублей) в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными и относятся к Стадии 1.

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствовали контрагенты, денежные и приравненные средства у которых составляют более 10% капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка был 1 (один) не связанный с ним контрагент, денежные и приравненные средства у которого составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2020 года составил 922 639 тысяч рублей.

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

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	556 408	554 287
Долевые ценные бумаги	1 104 384	1 104 384
Производные финансовые инструменты	296 863	158 521
Итого финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 957 655	1 817 192
Финансовые активы, оцениваемые по усмотрению Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	690 910	1 006 148
Долевые ценные бумаги	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по усмотрению Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690 910	1 006 148
	2 648 565	2 823 340
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты	3 137	18 659
	3 137	18 659

Все сделки с производными финансовыми инструментами являются сделками СВОП с иностранной валютой и заключены с материнским банком J&T Banka, a.s. (Чешская республика), и с российской кредитной организацией. J&T Banka, a.s. (Чешская республика) не имеет рейтингов долгосрочной кредитоспособности. Российская кредитная организация имеет рейтинг долгосрочной кредитоспособности ВВВ.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации	1 247 318	1 560 435
<i>Облигации российских предприятий</i>	505 290	803 080
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	505 290	499 956
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	303 124
<i>Облигации иностранных предприятий</i>	581 450	463 298
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	157 051	113 612
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	351 299	349 686
- с кредитным рейтингом ниже В+	66 657	-
- с кредитным рейтингом CCC	6 443	-
<i>Облигации российских кредитных организаций</i>	160 578	294 057
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	160 578	294 057
	1 247 318	1 560 435

Кредитные рейтинги основаны на данных международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Agency, Fitch Agency и приведены к шкале Standard & Poor's.

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
РОСНАНО об08	27.03.2028	9.80%	409 484
PHOSAGRO BD FUN 3.95 03/11/21	03.11.2021	3.95%	40 466
EVRAZ PLC 8.25 28/01/21	28.01.2021	8.25%	248 884
Промсвязьбанк обб08	28.03.2021	5.00%	115 162
ФК Открытие, Банк оббП01	16.04.2023	10.10%	45 416
Автодор оббП01	20.11.2020	10.25%	95 806
GLENCORE FUND LLC ZCP 27/03/25	27.03.2025	0.00%	66 620
CARREFOUR ZCP 14/06/23	14.06.2023	0.00%	14 591
ARGENTUM NLD 0.5 04/10/24	02.10.2024	10.75%	35 375
Colom Telec ESP 5.375 27/09/22	27.09.2022	5.38%	78 518
PERU LNG SRL 5.375 22/03/30	22.03.2030	5.38%	66 657
NMC Heal Jers 1.875 30/04/25	30.04.2025	1.88%	6 443
COREST CAPHLDG 1.375 28/11/22	28.11.2022	1.38%	23 896
ВСЕГО			1 247 318

Ниже приведена информация по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску по состоянию на 1 января 2020 года:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
РОСНАНО об08	27.03.2028	9.80%	405 874
PHOSAGRO BD FUN 3.95 03/11/21	03.11.2021	3.95%	31 980
EVRAZ PLC 8.25 28/01/21	28.01.2021	8.25%	203 963
Промсвязьбанк об608	28.03.2021	10.20%	118 987
ФК Открытие, Банк об6П01	16.04.2023	10.10%	44 677
МОЭСК об609	15.02.2027	9.15%	152 660
АФК Система об6П05	13.11.2026	9.90%	150 464
АЛЬФА-БАНК об618	05.01.2032	9.45%	130 393
Автодор об6П01	20.11.2020	10.25%	94 082
GLENCORE FUND LLC ZCP 27/03/25	27.03.2025	0.00%	43 121
CARREFOUR ZCP 14/06/23	14.06.2023	0.00%	11 379
ARGENTUM NLD 0.5 04/10/24	02.10.2024	0.50%	27 132
Colom Telec ESP 5.375 27/09/22	27.09.2022	5.38%	63 429
PERU LNG SRL 5.375 22/03/30	22.03.2030	5.38%	15 514
NMC Heal Jers 1.875 30/04/25	30.04.2025	1.88%	48 716
COREST CAPHLDG 1.375 28/11/22	28.11.2022	1.38%	18 064
			1 560 435

Ниже приведена информация по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
<i>Акции финансовых организаций</i>	83 752	83 752
Кредитные организации	83 752	83 752
<i>Акции нефинансовых организаций</i>	1 020 632	1 020 632
телекоммуникация	-	-
Операции с недвижимым имуществом	1 020 632	1 020 632
	1 104 384	1 104 384

В составе экономической деятельности «операции с недвижимым имуществом» отражены акции компании ОАО «Интерзнание» (далее – «Общество»), которые Банк приобрел в третьем квартале 2015 года.

Банк заключил корпоративное соглашение со связанной стороной, которая является держателем другого 50% пакета акций Общества. В соответствии с указанным соглашением Банк обязуется голосовать на общих собраниях акционеров в соответствии с указаниями второго акционера. На основании этого руководство Банка полагает, что у него отсутствует существенное влияние в отношении Общества.

Справедливая стоимость акций определяется исходя из изменения справедливой стоимости основного актива компании – здания бизнес центра по адресу Кадашёвская наб., 26. Справедливая стоимость здания определяется на основании отчета независимого оценщика. Для оценки здания был использован рыночный метод, построенный на результате сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов, метод дисконтированных денежных потоков, а именно - дисконт в размере 8% за отсутствие у Банка контроля или существенного влияния на АО «Интерзнание».

В 2019 году Банк купил 3,38% акций ПАО «РосДорБанк» у несвязанной стороны по цене 80 106 тыс.рублей. Банк не планирует реализацию акций в краткосрочной перспективе.

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, включают акции АО «Интерздание» и акции ПАО «РосДорБанк». Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости указанных финансовых инструментов.

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, наиболее чувствительно к изменению следующих факторов:

- снижение стоимости квадратного метра на 5% приведет к снижению на 47 150 тыс. рублей
- увеличение дисконта за отсутствие у Банка контроля или существенного влияния на АО «Интерздание» на 10 процентных пунктов приведет к снижению на 110 938 тыс. рублей.

Справедливая стоимость обыкновенных акций ПАО «РосДорБанк» была рассчитана исходя из величины чистых активов, приходящихся на одну обыкновенную акцию, и количества акций, приобретенных Банком.

Изменение справедливой стоимости обыкновенных акций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости, наиболее чувствительно к изменению следующих факторов:

- снижение величины чистых активов на 5% приведет к снижению справедливой стоимости на 4 188 тыс. руб.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
31 марта 2020 года				
Долговые ценные бумаги	1 201 902	45 416	-	1 247 318
Долевые ценные бумаги	-	-	1 104 384	1 104 384
ПФИ	-	296 863	-	296 863
31 декабря 2019 года				
Долговые ценные бумаги	1 515 758	44 677	-	1 560 435
Долевые ценные бумаги	-	-	1 104 384	1 104 384
ПФИ	-	158 521	-	158 521

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

Уровень 1: Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для Финансового инструмента, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Уровень 2: Исходные данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость Финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (то есть, в виде цен) или косвенно (то есть, в виде параметра, производного от цены).

Уровень 3: Ненаблюдаемые Исходные данные для оцениваемого Финансового инструмента, а также Исходные данные, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней. Исходные данные 3 Уровня используются для оценки Финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. Ненаблюдаемые параметры отражают собственные допущения Банка и допущения, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая оценку размера риска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

Базовым активом производных финансовых инструментов по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года являются иностранная валюта.

Банк воспользовался правом, предоставленным Банком России согласно пункта 4 Мер по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике, а также в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости», и принял решение отразить в бухгалтерском учете переоценку портфеля ценных бумаг следующим образом:

- долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, переоценить по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года;
- долговые ценные бумаги, приобретенные после 1 марта 2020 года (в период по 30 сентября 2020 года), переоценить по справедливой стоимости на дату приобретения. Датой приобретения считается дата заключения сделки.

Банк отразил переоценку ценных бумаг в соответствии с указанным выше подходом в 31.03.2020.

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	10 573 161	7 208 767
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 170 627)	(592 136)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 402 534	6 616 631
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	650 133	594 216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 432)	(920)
Чистая величина ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	648 701	593 296
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 051 235	7 209 927

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.3.1., ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.5. данной пояснительной информации.

4.3.1. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности Банка

Ниже приведена информация об объеме и структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в разрезе видов заемщиков:

	в тыс. руб.					
	На 1 апреля 2020			На 1 января 2020		
	Задолжен- ность	Оценочный резерв под ОКУ	Задолженность за вычетом оценочного резерва	Задолжен- ность	Оценочный резерв под ОКУ	Задолженность за вычетом оценочного резерва
Межбанковские кредиты	1 710 762	(4 137)	1 706 625	487 658	(2 726)	484 932
Кредиты, выданные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 776 581	(924 933)	6 851 648	5 872 743	(498 460)	5 374 283
резидентам	6 195 608	(923 991)	5 271 617	4 328 433	(497 235)	3 831 198
нерезидентам	1 580 973	(942)	1 580 031	1 544 310	(1 225)	1 543 085
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	344 621	(54)	344 567	329 269	(87)	329 182
Кредиты, выданные физическим лицам	741 197	(241 503)	499 694	519 097	(90 863)	428 234
резидентам	681 403	(240 793)	440 610	453 966	(90 543)	363 423
нерезидентам	59 794	(710)	59 084	65 131	(320)	64 811
Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами, в том числе	-	-	-	-	-	-
физическим лицам	-	-	-	-	-	-
ВСЕГО	10 573 161	(1 170 627)	9 402 534	7 208 767	(592 136)	6 616 631

Концентрация предоставленных кредитов по отраслям

Ниже приведена информация об объеме и структуре кредитов, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и индивидуальным предпринимателям по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в разрезе видов экономической деятельности заемщиков. Указанные в таблице суммы приведены до вычета резерва.

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
По видам экономической деятельности (ОКВЭД):	8 114 354	6 193 607
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 206 814	3 098 814
Финансовое посредничество	2 136 973	1 544 308
Прочие виды деятельности	1 409 707	784 049
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	186 431	276 829
Оптовая и розничная торговля	234 964	212 090
Строительство	276 528	182 055
Обрабатывающие производства	647 909	77 000
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	15 028	18 462
На завершение расчетов	6 848	8 405
Всего	8 121 202	6 202 012
из них кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 776 469	3 306 946
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	344 621	329 269

Ссудная задолженность в разрезе видов предоставленных ссуд

Далее представлена информация об объеме и структуре ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в разрезе видов предоставленных ссуд. Указанные в таблице суммы приведены до вычета резерва.

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	8 121 202	6 202 012
финансирование текущей деятельности	5 207 871	4 070 899
развитие бизнеса	2 671 056	2 092 708
обеспечение заявок на участие в аукционах	30 000	30 000
овердрафт	6 848	8 405
векселя	205 427	-
Ссуды физическим лицам	741 197	519 097
иные потребительские ссуды	366 199	431 463
ипотечные ссуды	371 267	87 300
автокредиты	306	334
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 425	-

Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее. Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.2(xi).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 500	-	-	6 500
С кредитным рейтингом от B- до B+	262 600	-	-	262 600
Без рейтинга	1 441 662	-	-	1 441 662
	1 710 762	-	-	1 710 762
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 137)	-	-	(4 137)
Балансовая стоимость	1 706 625	-	-	1 706 625
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Минимальный кредитный риск	1 624 051	-	-	1 624 051
Низкий кредитный риск	3 400 397	77 000	-	3 477 397
Средний кредитный риск	1 767 530	10 194	-	1 777 724
Дефолтные активы	34 546	-	862 863	897 409
	6 826 524	87 194	862 863	7 776 581
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(160 637)	(7 310)	(756 986)	(924 933)
Балансовая стоимость	6 665 887	79 884	105 877	6 851 648
Ссуды индивидуальным предпринимателям				
Минимальный кредитный риск	344 207	-	-	344 207
Низкий кредитный риск	414	-	-	414
	344 621	-	-	344 621
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54)	-	-	(54)
Балансовая стоимость	344 567	-	-	344 567
Кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	451 620	848	-	452 469
Дефолтные активы	-	-	288 729	288 729
	451 620	848	288 729	741 197
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 200)	(23)	(233 280)	(241 503)
Балансовая стоимость	443 420	825	55 449	499 694
Итого ссудная задолженность	9 160 499	80 709	161 326	9 402 534

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.2 (xi).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	219 375	-	-	219 375

С кредитным рейтингом от В- до В+	139 195	-	-	139 195
Без рейтинга	129 088	-	-	129 088
	487 658	-	-	487 658
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 726)	-	-	(2 726)
Балансовая стоимость	484 932	-	-	484 932
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Минимальный кредитный риск	631 485	-	-	631 485
Низкий кредитный риск	3 007 853	77 000	-	3 084 853
Средний кредитный риск	1 603 645	11 834	-	1 615 479
Дефолтные активы	-	-	540 926	540 926
	5 242 983	88 834	540 926	5 872 743
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19 633)	(9 496)	(469 331)	(498 460)
Балансовая стоимость	5 223 350	79 338	71 595	5 374 283
Ссуды индивидуальным предпринимателям				
Минимальный кредитный риск	328 855	-	-	328 855
Низкий кредитный риск	414	-	-	414
	329 269	-	-	329 269
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87)	-	-	(87)
Балансовая стоимость	329 182	-	-	329 182
Кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	401 527	12 362	-	413 889
Дефолтные активы	-	-	105 208	105 208
	401 527	12 362	105 208	519 097
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 406)	(83)	(88 374)	(90 863)
Балансовая стоимость	399 121	12 279	16 834	428 234
Итого ссудная задолженность	6 436 585	91 617	88 429	6 616 631

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Концентрация предоставленных Банком ссуд

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка было 3 контрагента (1 января 2020 года: 2 контрагента), один из которых – связанное с Банком лицо, на долю которых приходится более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет

3 725 015 тыс. рублей после вычета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в том числе у связанного с Банком лица – 1 336 844 тыс. рублей (1 января 2020 года: 3 017 040 тыс. рублей).

Информация по ссудной задолженности в разрезе сроков погашения

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
Без задержки платежа	1 710 762	-	-	1 710 762
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	1 710 762	-	-	1 710 762
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв на возможные потери	(4 137)	-	-	(4 137)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 706 625	-	-	1 706 625
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Без задержки платежа	6 773 750	87 194	402 398	7 263 342
С задержкой платежа				
на срок от 30 до 90 дней	28 811	-	11 892	40 703
на срок от 90 до 180 дней	18 228	-	189 082	207 310
на срок от 180 до 360 дней	5 735	-	12 482	18 217
на срок более 360 дней	-	-	247 009	247 009
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа	52 774	-	460 465	513 239
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	6 826 524	87 194	862 863	7 776 581
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв на возможные потери	(160 637)	(7 310)	(756 986)	(924 933)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 665 887	79 884	105 877	6 851 648
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	344 621	-	-	344 621
Всего ссуд клиентам – индивидуальным Предпринимателям с задержкой платежа	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – индивидуальным предпринимателям	344 621	-	-	344 621
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв на возможные потери	(54)	-	-	(54)
Всего ссуд клиентам – индивидуальным предпринимателям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	344 567	-	-	344 567
Ссуды клиентам – физическим лицам				
Без задержки платежа	436 490	848	155 643	592 981
С задержкой платежа				

на срок до 30 дней	12 525	-	-	12 525
на срок от 30 до 90 дней	2 605	-	4 062	6 667
на срок от 90 до 180 дней	-	-	101 638	101 638
на срок от 180 до 360 дней	-	-	286	286
на срок более 360 дней	-	-	27 100	27 100
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	15 130	-	133 086	148 216
Всего ссуд клиентам – физическим лицам	451 620	848	288 729	741 197
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв на возможные потери	(8 200)	(23)	(233 280)	(241 503)
Всего ссуд клиентам – физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	443 420	825	55 449	499 694
	9 160 499	80 709	161 326	9 402 534

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям				
Без задержки платежа	487 658	-	-	487 658
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	487 658	-	-	487 658
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв на возможные потери	(2 726)	-	-	(2 726)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	484 932	-	-	484 932
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
Без задержки платежа	5 242 983	88 834	377 543	5 709 360
С задержкой платежа				
на срок от 30 до 90 дней	-	-	-	-
на срок от 90 до 180 дней	-	-	14 482	14 482
на срок от 180 до 360 дней	-	-	10 054	10 054
на срок более 360 дней	-	-	138 847	138 847
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с задержкой платежа	-	-	163 383	163 383
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	5 242 983	88 834	540 926	5 872 743
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв на возможные потери	-19 633	-9 496	-469 331	-498 460
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 223 350	79 338	71 595	5 374 283
Ссуды клиентам – индивидуальным предпринимателям				
Без задержки платежа	329 269	-	-	329 269

С задержкой платежа				
на срок более 360 дней	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – индивидуальным				
Предпринимателям с задержкой платежа	-	-	-	-
Всего ссуд клиентам – индивидуальным предпринимателям	329 269	-	-	329 269
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв на возможные потери	-87	-	-	-87
Всего ссуд клиентам – индивидуальным предпринимателям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	329 182	-	-	329 182
Ссуды клиентам – физическим лицам				
Без задержки платежа	399 727	-	2 449	402 176
С задержкой платежа				
на срок до 30 дней	1 800	-	-	1 800
на срок от 30 до 90 дней	-	12 362	75 373	87 735
на срок от 90 до 180 дней	-	-	286	286
- на срок более 360 дней	-	-	27 100	27 100
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	1 800	12 362	102 759	116 921
Всего ссуд клиентам – физическим лицам	401 527	12 362	105 208	519 097
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/резерв на возможные потери	-2 406	-83	-88 374	-90 863
Всего ссуд клиентам – физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	399 121	12 279	16 834	428 234
	6 436 585	91 617	88 429	6 616 631

По состоянию на 1 января 2020 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имела просроченная задолженность.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО 9. В рамках данной оценки, основные критерии, влияющие на итоговую величину убытков – это расчетное значение вероятности дефолта (PD), потенциальных потерь, которые могут возникнуть в случае дефолта (LGD) и прогнозного денежного потока по активу, формируемого исходя из платежных календарей, исходя из которого оценивается задолженность под риском в определенный момент времени (EAD). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд.

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам и требованиям по начисленным процентам, отнесённым ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П (в отношении требований по начисленным процентам), Банк определяет величину расчётного резерва в зависимости от количественных и качественных показателей заемщика. К таким показателям относятся параметры текущих финансовых данных контрагента, динамика этих показателей и положение юридического лица в отрасли. К расчету так же принимается информация о международных кредитных рейтингах, если такие имеются у контрагента. Итоговое значение устанавливается с учетом иных факторов, а так же требований Банка России к оценке юридических лиц и параметров конкретных сделок (цель кредита, ставка и т.д.). В зависимости от расчетных данных, а также от качества обслуживания долга, значение расчетного резерва устанавливается в границах диапазонов, предусмотренных для группы кредитного качества.

- при определении справедливой стоимости залога Банк исходит из того, что справедливая стоимость должна отличаться от рыночной на размер потенциальных расходов, понесенных в процессе реализации. В дальнейшем, Справедливая стоимость залога используется в рамках положения 590-п в том случае, если параметры залога подходят критериям корректировки резерва (отнесение к 1 или 2 категориям качества обеспечения, аргументированная оценка Отдела залога о возможном сроке реализации).

- при оценке риска по нескольким продуктам у одного заемщика, Банк поддерживает практику оформления поручительств бенефициаров бизнеса, залогодателей по всем обязательствам контрагента, рассчитывая использовать средства от реализации залога на все действующие обязательства, по которым могут наступить проблемы. В первую очередь, погашения происходит по обязательству, в рамках которого оформлен залог. При наличии излишка от реализации залога, данные средства могут расходоваться на прочие обязательства компании.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы по ссудам, выданным физическим лицам (в т.ч. ИП) индивидуально. Резерв рассчитывается в соответствии с категорией качества, к которой относится физическое лицо (ИП) в рамках диапазона, определенного для каждой категории качества в соответствии с Положением 590-П для определения категории качества, рассчитывается уровень чистого дохода физ. лица, оценивается его имущественное положение (возможность получения дополнительных средств от реализации свободного для продажи имущества), оценивается фактор обслуживания долга. С учетом этих факторов, а так же прочих социально-экономических характеристик заемщика (возраст, образование, стаж, прочее имущество и т.п.), индивидуальных характеристик конкретного продукта, калькулируется значение расчетного резерва.

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

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов ценных бумаг и видов валют.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	8 595 487	7 866 867
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	352 220	348 241
<i>Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании</i>	<i>352 220</i>	<i>348 241</i>
	8 947 707	8 215 108

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 183 503	2 161 207
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (с кредитным рейтингом BBB)	2 113 976	2 091 908
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации (с кредитным рейтингом BBB)	69 527	69 299
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	86 530	-
Корпоративные облигации	6 325 454	5 705 660
Облигации российских предприятий	1 801 336	1 825 494
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 241 492	1 246 309

- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	559 844	579 185
<i>Облигации иностранных предприятий</i>	3 086 516	2 527 813
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	252 470
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 187 456	765 137
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 765 469	1 510 206
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	133 591	-
<i>Облигации российских кредитных организаций</i>	1 292 409	1 289 881
- с кредитным рейтингом от А- до А+	311 091	307 320
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	539 245	547 359
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	442 073	435 202
<i>Облигации иностранных кредитных организаций</i>	145 193	62 472
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	145 193	62 472
	8 595 487	7 866 867
В т.ч. обременённые залогом по сделкам РЕПО (в т.ч.):		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	1 753 413	961 756
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (с кредитным рейтингом BBB)	1 753 413	961 756
<i>Облигации российских предприятий</i>	320 226	961 756
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	320 226	-
	2 073 639	961 756

Кредитные рейтинги основаны на данных международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Agency, Fitch Agency и приведены к шкале Standard & Poor's.

Все долговые ценные бумаги по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 года относятся к Стадии 1.

Далее приведена информация по состоянию на 1 апреля 2020 года по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
ALFA BOND ISSUAN 8.9 20/07/21	20.07.2021	8.90%	183 691
Alfa Bond Issuan 9.25 16/02/22	16.02.2022	9.25%	211 261
ALROSA FIN SA 7.750 03/11/20	03.11.2020	7.75%	537 224
ARCELORMITTAL SA 01/03/41	01.03.2041	10.75%	53 137
BEDBATH & BEYOND 5.165 1/8/44	01.08.2044	5.17%	54 567
CBOM FIN PLC 5.875 07/11/21	07.11.2021	5.88%	40 972
DEVEL BK OF KAZ 04/05/23	04.05.2023	8.95%	127 516
DEVELOP BK KZ 10.75 12/02/25	12.02.2025	10.75%	17 678
EuroChem GlobalInv 3.8 12/4/20	12.04.2020	3.80%	15 851
FMG RESOURCES PTY 4.5 15/09/27	15.09.2027	4.50%	36 855
FMG RESOUR 5.125 15/03/23	15.03.2023	5.13%	39 147
FREEPORT MCMORN 4.125 01/03/28	01.03.2028	10.75%	33 669
PHOSAGRO 3.949 24/04/23	24.04.2023	3.95%	9 012
Kinross Gold 6.875 01/09/41	01.09.2041	6.88%	9 911

Polyus Finance 5.625 29/04/20	29.04.2020	5.63%	568 999
ROMANIA 4.625 03/04/49	03.04.2049	4.63%	86 530
RUSHYDRO CAP MA 6.125 21/11/21	21.11.2021	6.13%	283 475
RUSHYDRO CAPL 8.125 28/09/22	28.09.2022	8.13%	78 015
RusHyd CapMar 8.975 27/01/22	27.01.2022	8.98%	105 801
RZD Capital PLC 9.2 07/10/23	07.10.2023	9.20%	110 881
SPRINT CORP 7.25 01/02/28	01.02.2028	7.25%	79 024
VEON Holdings 3.95 16/06/21 A	16.06.2021	7.75%	355 432
X5 FINANCE B.V. 9.25 18/04/20	18.04.2020	9.25%	156 700
VIP FINANCE 7.748 02/02/21	02.02.2021	7.75%	41 398
Автодор обб2П03	23.04.2021	8.70%	314 838
Автодор обб2П04	25.02.2021	8.00%	112 924
ЕвразХолдинг Финанс оббП01	23.03.2021	12.60%	458 991
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) обб01	30.03.2021	7.15%	252 750
МЭФ Московской обл. об13	20.12.2024	6.55%	69 527
МКБ оббП05	30.09.2022	8.35%	126 137
ОФЗ-ИН (52001)	16.08.2023	2.50%	968 176
ОФЗ-ИН (52002)	02.02.2028	2.50%	1 145 800
Почта России оббП04	24.04.2028	7.70%	64 393
Почта России оббП05	24.04.2028	7.70%	63 475
РН Банк оббП02	14.10.2020	8.45%	315 936
РЖД об32	25.06.2032	5.60%	288 178
Ростелеком оббП04	03.03.2028	7.15%	100 853
РОСНАНО обб2П01	01.12.2021	9.10%	127 430
Тойота Банк оббП01	02.12.2020	8.05%	311 091
Татнефть оббП01	20.12.2022	6.45%	270 254
Фольксваген Банк РУС обП02	17.08.2021	8.60%	180 863
Фольксваген Банк РУС обП03	15.02.2022	8.90%	105 632
Alcoa Nederland 6.75 30/09/24	30.09.2024	6.75%	81 493
ВСЕГО			8 595 487

Далее приведена информация по состоянию на 1 января 2020 года по долговым ценным бумагам с указанием сроков обращения и величины купонного дохода по каждому выпуску:

Выпуск ценной бумаги	Дата погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. рублей
ОФЗ-ИН (52002)	02.02.2028	2.50%	1 130 152
ОФЗ-ИН (52001)	16.08.2023	2.50%	961 756
Фольксваген Банк РУС обП02	17.08.2021	8.60%	186 424
Почта России оббП04	24.04.2028	7.70%	62 575
Почта России оббП05	24.04.2028	7.70%	63 217
ЕвразХолдинг Финанс оббП01	23.03.2021	12.60%	475 550
Ростелеком оббП04	13.03.2028	7.15%	103 635
Автодор обб2П03	23.04.2021	8.70%	314 601

ПОШАНО обб2П01	01.12.2021	9.10%	126 628
МИБ 04	06.11.2025	8.15%	252 470
ALROSA FIN SA 7.750 03/11/20	03.11.2020	7.75%	424 110
EuroChem GlobalInv 3.8 12/4/20	12.04.2020	3.80%	12 545
ALFA BOND ISSUAN 8.9 20/07/21	20.07.2021	8.90%	187 587
Alfa Bond Issuan 9.25 16/02/22	16.02.2022	9.25%	217 452
GTH FIN BV 6.25 26/04/20	26.04.2020	6.25%	488 500
PHOSAGRO 3.949 24/04/23	24.04.2023	3.95%	7 081
Polyus Finance 5.625 29/04/20	29.04.2020	5.63%	450 224
RusHyd CapMar 8.975 27/01/22	27.01.2022	8.98%	108 719
X5 FINANCE B.V. 9.25 18/04/20	18.04.2020	9.25%	153 899
RUSHYDRO CAP MA 6.125 21/11/21	21.11.2021	6.13%	225 226
DEVEL BK OF KAZ 04/05/23	04.05.2023	8.95%	62 472
РН Банк оббП02	14.10.2020	8.45%	310 488
Автодор обб2П04	25.02.2021	8.00%	116 702
Тойота Банк оббП01	02.12.2020	8.05%	307 320
Татнефть оббП01	20.12.2022	6.45%	271 442
Фольксваген Банк РУС обП03	15.02.2022	8.90%	107 935
РЖД об32	25.06.2032	7.20%	291 144
МЭФ Московской обл. об13	20.12.2024	6.55%	69 299
МКБ оббП05	30.09.2022	8.35%	124 714
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) обб01	30.03.2021	7.15%	253 000

ВСЕГО

7 866 867

Анализ вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	8 595 487	7 866 867
Облигации финансовых организаций	4 722 737	4 608 136
- Кредитные организации	1 437 603	1 352 353
- Прочие	3 285 134	3 255 783
Облигации нефинансовых организаций	1 602 718	1 097 524
Телекоммуникация	179 877	103 635
Транспортировка	288 178	291 144
Управление имуществом	427 762	431 303
Нефтегазовая отрасль	270 254	271 442
Металлургия	210 632	-
Добыча полезных ископаемых	43 580	-
Розничная торговля	54 567	-
Почтовая связь	127 868	-
Облигации органов государственной власти	2 113 976	2 091 908
Облигации субъектов государства	156 056	69 299
Долевые ценные бумаги:	352 220	348 241

Акции финансовых организаций	352 220	348 241
- ПАИ открытый инвестиционных фондов	352 220	348 241
	8 947 707	8 215 108

Далее приведена информация по состоянию на 1 апреля 2020 года по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов.

Выпуск ценной бумаги	Цель приобретения	Вид деятельности эмитента	Объем вложений в тыс. рублей
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Чистые деньги"	Получение прибыли	Финансовая организация	175 107
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Глобальные инвестиции"	Получение прибыли	Финансовая организация	111 255
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Рублевые сбережения"	Получение прибыли	Финансовая организация	55 218
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Харизматичные акции"	Получение прибыли	Финансовая организация	10 640
ВСЕГО			352 220

Далее приведена информация по состоянию на 1 января 2020 года по долевым ценным бумагам с указанием видов экономической деятельности эмитентов.

Выпуск ценной бумаги	Цель приобретения	Вид деятельности эмитента	Объем вложений в тыс. рублей
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Чистые деньги"	Получение прибыли	Финансовая организация	173 898
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Глобальные инвестиции"	Получение прибыли	Финансовая организация	108 700
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Рублевые сбережения"	Получение прибыли	Финансовая организация	54 933
ОПИФ облигаций "Арикапитал - Харизматичные акции"	Получение прибыли	Финансовая организация	10 710
ВСЕГО			348 241

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года объём и структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	8 595 487	7 866 867
Долевые ценные бумаги	352 220	348 241
Итого:	8 947 707	8 215 108
ОРОКУ по долговым ценным бумагам	(17 929)	(15 156)
ОРОКУ по долевым ценным бумагам	-	-

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, или обесценения на начало и на конец периода.

тыс. руб.	01.04.2020		01.01.2020	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)				
Остаток на начало отчётного периода	-15 156	-15 156	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9			-29 602	-29 602
Остаток на начало отчётного периода с учётом влияния МСФО (IFRS) 9			-29 602	-29 602
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	-2 773	-2 773	14 446	14 446
Остаток на конец отчётного периода	-17 929	-17 929	-15 156	-15 156
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)				
Остаток на начало отчётного периода	-	-	-242 304	-242 304
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	-	-	242 304	242 304
Остаток на конец отчётного периода	-	-	-	-
Остаток на конец отчётного периода	-17 929	-17 929	-15 156	-15 156

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
31 марта 2020 года	8 595 487	352 220	-	8 947 707
31 декабря 2019 года	7 866 867	348 241	-	8 215 108

Уровень 2 включает паи ПИФа, абсолютное большинство активов которого представлены финансовыми инструментами, для которых доступны котировки активных рынков.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Ниже приведена информация о вложениях Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов под ожидаемые кредитные убытки в разрезе видов ценных бумаг.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	592 117	594 216
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (с кредитным рейтингом BBB):	592 117	594 216
в том числе обремененный залогом по сделкам РЕПО	234 552	235 112
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов	58 016	-
Еврооблигации юридических лиц-нерезидентов в долларах США (кредитный рейтинг BB-)	58 016	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	650 133	594 216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-1 432	-920
	648 701	593 296

Кредитные рейтинги основаны на данных международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's Agency, Fitch Agency и приведены к шкале Standard & Poor's.

Ниже представлена информация о сроках обращения и величине купонного дохода отдельно для каждого выпуска ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в тысячах рублей.

						1 апреля 2020 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	Сектор экономики	Дата погашения	Ставка купона	Вложения	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Вложения за вычетом резерва
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в долларах США (кредитный рейтинг BB-)						
CBOM Finance P.L.C. 5.55 14/02/23	Корпоративный	14.02.2023	5.55%	58 016	-516	57 500
Облигации государственных органов в рублях РФ (кредитный рейтинг BBB)						
ОФЗ-ИН (52001)	Государственные органы	16.08.2023	2.50%	592 117	-916	591 201
ВСЕГО				650 133	-1 432	648 701

						1 января 2020 г. тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	Сектор экономики	Дата погашения	Ставка купона	Вложения	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Вложения за вычетом резерва
Облигации государственных органов в рублях РФ (кредитный рейтинг BBB)						
ОФЗ 52001	Государственные органы	16.08.2023	2,50%	594 216	-920	593 296
ВСЕГО				594 216	-920	593 296

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года ценные бумаги отражаемые по амортизированной стоимости относятся к Стадии 1.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, на начало и на конец отчётного периода по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемым по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе видов ценных бумаг.

	1 апреля 2020 год				1 января 2020 год		
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого	Стадия 1	Итого
ОФЗ							
Остаток ОКУ на начало отчётного периода		920	-	-	920	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)		-3	-	-	-3	920	920
Остаток ОКУ на конец отчётного периода		917	-	-	917	920	920
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода		917			917	920	920
Корпоративные облигации							
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9		-	-	-	-	3 101	3 101
Остаток ОКУ на начало отчётного периода		-	-	-	-	3 101	3 101
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)		515	-	-	515	-3 101	-3 101
Остаток ОКУ на конец отчётного периода		515	-	-	515	920	920
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода		1 432	-	-	1 432	-	-

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года не было вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, по которым имела просроченная задолженность.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по вложениям в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) представлены в Пояснении 3.2 (xi). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ценных бумаг и иных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

Концентрация вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Анализ вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Облигации государственных органов в рублях РФ	592 117	594 216
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (с кредитным рейтингом ВВВ)	592 117	594 216
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов	58 016	
Еврооблигации юридических лиц нерезидентов в долларах США (с кредитным рейтингом ВВ-)	58 016	
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	650 133	594 216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-1 432	-920
	648 701	593 296

Анализ обеспечения и других средств повышения качества вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), не обеспечены какими-либо видами залога.

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствовали инвестиции в дочерние и зависимые организации.

В октябре 2019 года Банк приобрел за денежные средства 100% обыкновенных акций МНХБ (ПАО) в количестве 4 202 244 штук и, как следствие, образовал банковскую группу, определение которой приведено в Федеральном законе № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности». По состоянию на 1 января 2020 года в строке 8 публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» отражена стоимость акций дочернего банка МНХБ (ПАО) в сумме 1 006 630 тысяч рублей. В соответствии с Учетной политикой Банка участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций (по цене сделки) после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции, без проведения последующей переоценки. Банк не формирует резервы на возможные потери под указанные вложения в соответствии с п.1.1. Главы 1 Положения Банка России №611-П, поскольку данные вложения рассматриваются как вложения кредитных организаций в акции (доли в уставном капитале), уменьшающие величину собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Дочернее предприятие Банка может быть представлено следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия Головного банка, %	
			1 апреля 2020	1 января 2020
МНХБ (ПАО)	Российская Федерация	Банковская	0	100

4.7. Основные средства, арендуемая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлена далее:

	1 апреля 2020 г.			1 января 2020 г.		
	тыс. рублей			тыс. рублей		
	Первоначальная стоимость	Амортизация, резерв	Балансовая стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация, резерв	Балансовая стоимость
Основные средства	461 456	131 522	329 934	63 348	27 874	35 474
Офисные помещения	37 374	6 765	30 609	-	-	-
Офисное и компьютерное оборудование	22 892	11 902	10 990	21 748	10 989	10 759
Транспортные средства	23 761	9 830	13 931	23 761	9 106	14 655
Прочее	18 957	9 048	9 909	17 839	7 779	10 060
Арендуемая недвижимость	358 472	93 977	264 495	-	-	-
Нематериальные активы	35 076	18 380	16 696	34 503	16 298	18 205
Сайт	150	150	0	150	150	-
Товарный знак	448	114	334	448	103	345
Лицензии	34 478	18 116	16 362	33 905	16 045	17 860
Долгосрочные активы для продажи	245 809	3 199	242 610	12 500	2 350	10 150
Недвижимость	245 809	3 199	242 610	12 500	2 350	10 150
Всего	742 341	153 101	589 240	110 351	46 522	63 829

Основные средства и арендуемая недвижимость, временно не используемые в основной деятельности Банка, отсутствуют.

4.8. Прочие активы

Структура и объем прочих активов Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, представлены далее:

	1 апреля 2020г. тыс. рублей	1 января 2020г. тыс. рублей
Финансовые активы, из них:	259	1 484
Требования по уплате пеней по просроченной ссудной задолженности	5 793	4 788
Резерв по требованиям по уплате пеней по просроченной ссудной задолженности	(5 534)	(3 304)
Нефинансовые активы, из них	43 155	19 912
Требования по РКО и расчетам по переводам денежных средств	17 369	4 096
Резерв по прочим требованиям по РКО	(194)	(118)
Дебиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами	612	607

Дебиторская задолженность по оплате труда	1 391	1 365
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	3 039	3 040
Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	24 770	14 011
Резерв по расчетам с поставщиками и подрядчиками	(3 832)	(3 089)
ВСЕГО	43 414	21 396

4.9. Средства кредитных организаций

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в разрезе видов привлечения:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций	61 525	4 738
резидентов	-	-
нерезидентов	61 525	4 738
Полученные межбанковские кредиты	2 342 487	1 525 818
от резидентов	2 042 405	1 094 963
<i>в том числе по сделкам РЕПО</i>	<i>1 790 211</i>	<i>1 094 963</i>
от нерезидентов	300 082	430 855
<i>в том числе субординированный</i>	<i>300 000</i>	<i>300 000</i>
<i>в том числе обязательства по уплате процентов</i>	<i>1 442</i>	<i>974</i>
Всего	2 404 012	1 530 556

Банк 8 июля 2013 года получил субординированный кредит от ДЖ&Т БАНК, АО в размере 300 000 тысяч рублей сроком на 10 лет с даты его передачи. Данный кредит признан Отделением № 4 Московского ГТУ Банка России субординированным и соответствующим требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с 29.09.2018 №646-П от 04.07.2018). В случае банкротства субординированный кредит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка был 1 (один) контрагент, привлеченные средства которого составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем привлеченных средств указанного контрагента по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 1 790 295 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка был 1 (один) контрагент, привлеченные средства которого составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем привлеченных средств указанного контрагента по состоянию на 1 января 2020 года составляет 1 094 963 тысяч рублей.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Ниже приведена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в разрезе видов привлечения:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Юридические лица	4 192 818	3 576 463
Расчетные счета	1 749 073	1 423 684
резидентов	1 729 649	1 402 643
нерезидентов	19 424	21 041

Депозиты и прочие привлеченные средства	2 154 276	1 812 201
резидентов	1 555 736	1 335 527
нерезидентов	598 540	476 674
<i>в том числе субординированный кредит</i>	<i>598 540</i>	<i>476 674</i>
Средства в расчетах	289 469	340 578
Физические лица и индивидуальные предприниматели	8 765 819	7 819 139
Текущие счета и депозиты до востребования	1 711 299	1 406 963
от резидентов	1 462 434	1 218 571
от нерезидентов	248 865	188 392
Срочные вклады	7 051 644	6 408 899
от резидентов	6 616 700	5 699 154
от нерезидентов	434 944	709 745
Средства в расчетах	2 876	3 277
Всего	12 958 637	11 395 602

28 февраля 2018 года в результате завершения процедуры реорганизации Банка в форме присоединения к нему АКБ «Хованский» (АО) Банк стал правопреемником по всем правам и обязательствам АКБ «Хованский» (АО) в отношении субординированного кредита со сроком погашения 17 января 2024 года и эффективной процентной ставкой 8% годовых, привлеченного от ДЖ&Т ФАЙНАНС ГРУП ЕО, Чешская республика. Данный кредит соответствует требованиям Положения Банка России № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (с 29.09.2018 №646-П от 04.07.2018) для целей включения в расчет собственных средств (капитала Банка) (Заключение о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала от 29.01.2014 №53-08-17/1844ДСП выданно АКБ «Хованский» (АО) Отделением 3 ГУ ЦБ РФ по ЦФО г.Москва). В письме от 16.02.2018 №36-5-2-1/3675ДСП Служба текущего банковского надзора Банка России подтвердила, что после завершения процедуры присоединения АКБ «Хованский» (АО), в силу универсального правопреемства, нового согласия Банка России на включение привлеченных денежных средств в состав источников дополнительного капитала Банка не требуется. В случае банкротства субординированный кредит погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые услуги	1 684 913	1 416 207
Производство	1 001 363	702 427
Прочие	499 630	434 782
Торговля	292 283	248 441
Недвижимость	257 316	286 597
Строительство	86 603	81 414
Страхование	64 877	27 790
Деятельность в области информационных технологий	11 742	36 615
Транспорт	2 879	749
Аренда и лизинг	1 743	863
Связь	-	-
	3 903 349	3 235 885

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка был 2 (два) клиента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 1 786 269 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка был 1 (один) клиент, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 1 января 2020 года составляет 741 393 тысяч рублей.

4.11. Прочие обязательства

Ниже приведена информация о структуре и объеме прочих обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года:

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
Финансовые обязательства, из них:	638 962	542 613
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам,	52 411	57 305
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	74 923	64 690
Арендные обязательства	280 248	-
Обязательства по оплате акций приобретенных финансовых организаций	231 380	420 618
Нефинансовые обязательства, из них:	26 471	40 340
Полученные комиссии	23 650	32 428
Прочее	2 201	5 613
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками	157	1 346
Кредиторская задолженность по налогам и сборам	463	953
ВСЕГО	665 433	582 953

4.12. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов, по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий и кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	1 апреля 2020 год тыс. рублей	1 января 2020 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	816 038	450 313
Гарантии	846 031	712 814
	1 662 069	1 163 127

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется нефинансовая банковская гарантия на сумму 249 257 тыс. руб., выданная в качестве обеспечения исполнения обязательств Принципала по исполнению государственного контракта №0373100134615000001 по объекту: «Реконструкция Рыбинского гидроузла» Этап №2. Пусковой комплекс №2» от 11.09.2015. Срок исполнения обязательств по данной гарантии закончился в первом квартале 2019 года. В процессе выполнения работ по Контракту были выявлены ошибки в проектной документации, в связи с чем Принципал был вынужден приостановить работы. Разработчиком проектно-сметной документации являлась третья сторона, не связанная с Принципалом. Заказчиком неоднократно были проведены экспертизы, которые подтвердили, что СК Сталь выполнялись работы строго в соответствии документацией, а ошибки допущены разработчиком проектно-сметной документации. Формально сроки по Контракту Принципалом были нарушены. В четвертом квартале 2019 года работы по государственному контракту были возобновлены. В декабре 2019 в оплату выполненных работ Принципалом получены на р/с денежные средства в размере 77 272 тыс.рублей, что подтверждает намерения сторон государственного контракта исполнить свои обязательства. Тем не менее, риск того, что Бенефициар может потребовать от Банка выплату по данной гарантии остается. Учитывая, что сроки по Контракту фактически были нарушены не по вине Принципала, и наличие факта оплаты за выполненные работы по Контракту Бенефициаром Принципалу, что подтверждает продолжение действия Контракта и исполнение взаимных обязательств сторон, Руководство Банка оценивает вероятность удовлетворения требования Бенефициара о выплате гарантии как низкую.

4.13. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Данные изменения могут оказать влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего

налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовую отчетность может быть существенным.

4.14. Средства акционеров

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка на 1 апреля 2020 года состоит из 127 030 000 обыкновенных именных акций и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций (на 1 января 2020 год: 127 030 000 обыкновенных именных акций и 70 000 подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 50 рублей.

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

Владельцы подлежащих выкупу некумулятивных привилегированных акций получают дивиденды в момент их объявления. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеется просроченная задолженность по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров

В 1 квартале 2020 года Банк не осуществлял выплату дивидендов в пользу акционеров Банка.

В соответствии с Решением акционера от 7 июня 2019 года Банк выплатил дивиденды по результатам деятельности Банка за 2018 год в сумме 308 853 тыс. руб. в денежной форме в размере 2 (Два) рубля 43 (сорок три) копейки на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая, в размере 2 (Два) рубля 43 (сорок три) копейки на одну привилегированную именную акцию номинальной стоимостью 50,00 (Пятьдесят) рублей каждая. Дивиденды были выплачены Банком 24 июня 2019 года.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	1 апреля 2020 год тыс. руб.	1 апреля 2019 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки*	290 085	276 981
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 591	18 926
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	163 482	154 380
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 610	2 464
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117 402	101 211
Прочие процентные доходы	20 920	2 803
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 920	2 803
	311 005	279 784

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Чистый доход (расход) от создания резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	1 квартал 2020 г. тыс.руб.	1 квартал 2019 г. тыс.руб.
Кредиты, выданные клиентам, включая процентный доход	-18 016	-3 104
Кредиты, выданные банкам, включая процентный доход	-1 674	837
Процентный доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-124	438
Процентный доход по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	-2	-74
	-19 816	-1 903

Чистый доход (расход) от создания резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости

	1 квартал 2020 г. тыс.руб.	1 квартал 2019 г. тыс.руб.
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-2 650	7 509
Изменение резерва по ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости	-511	168
	-3 161	7 677

Чистый доход(расход) от создания резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим потерям

	1 квартал 2020 г. тыс.руб.	1 квартал 2019 г. тыс.руб.
Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	-39 073	4 847
Изменение резерва по прочим операциям	18 367	-27 736
	-20 706	-22 889

5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	1 квартал 2020 г. тыс. рублей	1 квартал 2019 г. тыс. рублей
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	107 200	- 84 458
Чистые доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты	600 018	- 431 356
	707 218	-515 814

Финансовый результат от операций с иностранной валютой представляет собой результат от операций с производными финансовыми инструментами, а также результат от сделок купли-продажи иностранной валюты с физическими и юридическими лицами. Данные сделки были заключены на рыночных условиях.

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

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года:

	1 квартал 2020 г. тыс. рублей	1 квартал 2019 г. тыс. рублей
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-37 462	19 444
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	-660 017	603 531
	-697 479	622 975

5.5. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ниже приведена информация о сумме чистых доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через совокупный доход за 2019 год (имеющимся в наличии для продажи в 2018 году):

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	7 342	40 713
Чистые доходы по долевым ценным бумагам	-	-
	7 342	40 713

5.6. Комиссионные доходы

В таблице ниже представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов:

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	6 433	6 495
От расчетного и кассового обслуживания	2 990	2 730
От осуществления переводов денежных средств	2 152	1 872
От операций с валютными ценностями	1 400	1 026
От открытия и ведения банковских счетов	1 524	1 141
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 280	1 221
От других операций	119	120
	15 898	14 605

Указанные выше комиссионные доходы относятся к финансовым активам и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчёт при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам и финансовым обязательствам.

5.7. Комиссионные расходы

В таблице ниже представлена информация о сумме комиссионных расходов, понесенных Банком в 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года, в разбивке по основным видам комиссионных расходов:

	1 квартал 2020 года тыс. руб.	1 квартал 2019 года тыс. руб.
Другие комиссионные расходы, в том числе:	2 029	1 466
за оказание депозитарных и репозитарных услуг, и услуг Регистратора	418	398
за информационную и технологическую поддержку эмиссии и эквайринга	492	476
по операциям на ММВБ	821	411
за услуги по зачислению з/п на пластиковые карты сотрудников	78	74
за оказание агентских услуг	-	-
за прочие услуги	220	107
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 325	1 550
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	739	660
Расходы по операциям с валютными ценностями	662	1 122
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	56	202
Всего	5 811	5 000

5.8. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 квартал 2020 г. тыс. рублей	1 квартал 2019 г. тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, в том числе:	20 875	45 517
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	17 376	43 306
Налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	3 414	2 078
Налог на прибыль, по ставке 13%	-	133
Налог на прибыль, по ставке 10%	85	-
Прочие налоги, в том числе:	7 015	8 307
НДС	6 950	8 017
Госпошлина	62	290
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	3	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	2 402
	27 890	56 226

В 1 квартале 2020 и в 1 квартале 2019 годах ставка по текущему налогу на прибыль не менялась и составляла 20%. В 2020 году новые налоги не вводились.

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	1 квартал 2020 г. тыс. рублей	1 квартал 2019 г. тыс. рублей
Текущий налог на прибыль,	20 875	45 517
Изменение отложенного налога на прибыль	-	2 402

1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
тыс. рублей	тыс. рублей
20 875	47 919

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Налоговые убытки, полученные Банком за предыдущие налоговые периоды, и временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 года в сумме 91 447 тыс. руб. и отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в сумме 72 257 тыс. руб..

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Банком была проведена оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, которую можно будет использовать для зачета суммы налогового убытка, полученного Банком за предыдущие налоговые периоды. В результате проведенной оценки установлено, что в соответствии со стратегией развития Банка на 2020 год с наибольшей степенью вероятности прогнозируется получение бухгалтерской прибыли до налогообложения, а также налогооблагаемой прибыли, достаточной для зачета в будущем суммы налоговых убытков, полученных Банком за предыдущие налоговые периоды.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. В период с 1 января 2017 г. по 31 декабря 2021г. налоговые убытки могут быть приняты в уменьшение полученной в отчетном периоде налоговой прибыли в размере, не превышающем 50% её величины.

5.9. Прочие операционные доходы

Общая сумма доходов, включенных в статью «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
<i>Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами</i>	590	135
<i>Доходы от операций с привлеченными депозитами клиентов - физических лиц</i>	983	810
<i>Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации</i>	130	1 468
<i>Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	514	599
<i>Доходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц</i>	7	0
<i>Прочие операционные доходы</i>	305	32
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные по другим банковским операциям и сделкам</i>	8	2
<i>Доходы от реализации (выбытия) ОС, НМА, прочего имущества банка</i>	0	83
<i>Доходы от оказания консультационных и информационных услуг</i>	0	0
<i>Доходы от сдачи имущества в операционную аренду</i>	0	0
<i>Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи</i>	0	0
Итого прочие операционные доходы	2 537	3 129

5.10. Вознаграждения работникам и прочие операционные расходы

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года представлен следующим образом:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам, в том числе:	63 233	62 282
Заработная плата	54 289	55 212
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в виде накопленных неиспользованных отпусков	6 693	5 063
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам в виде премий	979	539
Расходы на ДМС	1 261	1 368
Прочие виды вознаграждения	11	100
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	16 623	15 495
Прочие расходы на содержание персонала,	201	241
Всего	80 057	78 018

Ниже представлена расшифровка операционных расходов Банка в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года, в том числе по видам оказываемых Банку услуг сторонними организациями:

Операционные расходы

	01.04.2020	01.04.2019
	тыс. рублей	тыс. рублей
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	25 189	58 492
Расходы по операционной аренде (лизингу)	203	25 067
Страхование	12 182	10 981
Расходы по технической поддержке ПО и средств защиты	751	5 161
Членские взносы, связанные с банковской деятельностью	226	490
Хозяйственные расходы	382	542
Профессиональные услуги, в том числе консультационные, юридические	4 294	7 020
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 888	3 040
Расходы от списания стоимости запасов	1 820	1 118
Расходы по охране	378	312
Представительские расходы	809	276
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	521	1 464
Реклама и маркетинг	361	757
Служебные командировки	238	1 596
Расходы на обучение персонала и конференции	59	340
Расходы на аудит	0	0
Прочие организационные и управленческие расходы	1 077	328

Расходы по операциям с долгосрочными активами,	21	761
предназначенными для продажи		
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 707	4 319
Амортизация	23 105	3 365
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 830	1 505
	53 852	68 442

6. Сопроводительная информация к статьям отчета по форме 0409808 «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков»

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - норматив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. Минимально допустимое числовое значение нормативов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

- Н1.1 в размере 4,5 процентов;
- Н1.2 в размере 6,0 процентов;
- Н1.0 в размере 8,0 процентов.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в Службу текущего банковского надзора Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк рассчитывал величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И) (Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» до 01.01.2020 года).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
Основной капитал	6 840 455	6 528 692
Базовый капитал	6 840 455	6 528 692
Дополнительный капитал	1 009 886	784 851
Всего капитала	7 850 341	7 313 543
Активы, взвешенные с учетом риска	27 821 765	23 865 551

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
Показатель достаточности собственных средств H1.0 (%)	28,2	30,6
Показатель достаточности базового капитала H1.1 (%)	24,6	27,4
Показатель достаточности основного капитала H1.2 (%)	24,6	27,4

7. Сопроводительная информация к статьям отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»

При расчете нормативов достаточности капитала по состоянию на 1 апреля 2020 года Банк использовал стандартный подход в соответствии с Главой 2 Инструкции №199-И, и в частности подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №199-И.

При расчете нормативов достаточности капитала по состоянию на 1 января 2020 года Банк использовал подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России, за исключением значения норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25.

По состоянию на 1 апреля 2020 года значение норматива H25 составило 24,9% при предельно допустимом значении не более 20%. Причиной нарушения норматива H25 по состоянию на 01.04.2020 явилось следующее.

В соответствии с Генеральным соглашением о торгах на финансовом рынке, заключенным 20.10.2015 между Джей Энд Ти Банк (АО) (далее - Банк) и акционером Банка J&T Banka, a.s., были заключены ряд сделок swap. Генеральное соглашение предусматривает ежедневную сверку справедливой стоимости по всем заключенным сделкам, и при формировании величины справедливой стоимости свыше 500,000 долларов США осуществляется обмен обеспечением в целях страхования каждой из сторон от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Расчет справедливой стоимости производится на рабочий день, следующий за датой фиксации курса, обмен обеспечением - на следующий рабочий день после расчета справедливой стоимости. В связи с тем, что, начиная с 06.03.2020, по 31.03.2020, резко выросли курсы валют USD и EUR по отношению к Российскому рублю, объем обеспечения, размещенного Банком к концу периода, составил USD 17,198,000.00, или 1,336,843,535.00 руб. После проведения неттинга 31.03.2020, справедливая стоимость по сделкам обнулилась в связи с завершением сделок и проведением расчетов по ним. Обеспечение, размещенное по сделкам, Банк получил в соответствии с условиями договора 02.04.2020. Это и привело к нарушению норматива H25 по состоянию на 01.04.2020. Во избежание подобных ситуаций в будущем Уполномоченным органом Банка были разработаны меры по недопущению возникновения схожих обстоятельств.

Для целей расчета обязательных нормативов по состоянию на 1 апреля 2020 Джей энд Ти Банк (АО) применил валютные курсы, установленные Банком России на 31 марта 2020 года.

По состоянию на 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Основные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, по состоянию на 1 апреля 2020 года связаны с влиянием величины корректировок до

оценочных резервов, которые исключаются из балансовых активов для целей расчета норматива финансового рычага. Общая сумма расхождений составляет 1 327 676 тысяч рублей.

Банк не осуществляет расчет и не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) (Раздел 3 отчета по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности»), поскольку не соответствует критериям, установленным в порядке составления и представления отчетности о расчете НКЛ (Указание Банка России №4927-У) по состоянию на 1 апреля 2020 года, а именно критериям пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 апреля 2019 года у Банка отсутствовали существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, кроме указанных в п.4.1 настоящей Пояснительной записки, а именно денежные средства в сумме 35 148 тысяч рублей (коллективное клиринговое обеспечение - гарантийный фонд) (на 1 апреля 2019 года – 32 545 тысяч рублей) в связи с имеющимися ограничениями по их использованию.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, банк не имеет филиалов и представительств в других странах. Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств по географическому признаку, так как имеет один географический сегмент.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам. Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе сегментов, так как имеет один отчетный сегмент.

9. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

9.1. Политика и процедуры по управлению рисками

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Стратегия и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система внутренней отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка. Внутренние процедуры и внутренняя риск-отчетность приведены в соответствии с требованиями внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

Действующие по состоянию на 1 апреля 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Политика и процедуры управления рисками и капиталом, действующие в Банке, определены в Стратегии управления рисками и капиталом (далее – Стратегия).

Стратегия определяет основные подходы в отношении обеспечения соответствия объемов, а также риск-профиля осуществляемых Банком операций величине капитала на покрытие возникающих рисков. Важнейшим компонентом Стратегии является комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК)

Целями внутренних процедур достаточности капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и иных видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.
- На основании анализа профиля контрагентов и проводимых операций Банк определяет следующие значимые риски:
 - кредитный риск,
 - рыночный риск (включая процентный риск банковской книги),
 - операционный риск (включая правовой риск),
 - риск ликвидности.
 - В качестве иных рисков, которые влияют на риск-профиль, Банк определяет:
 - стратегический риск,
 - регуляторный риск,
 - риск концентрации,
 - риск потери деловой репутации.

Банк определяет бизнес модели, в рамках которых управляет финансовыми активами.

В соответствии со стратегией, бизнес-планом и фактическим опытом бизнес-деятельности ключевые финансовые активы классифицируются следующим образом:

Основные группы активов и базовые варианты бизнес-моделей		Базовый способ учета	
		При прохождении SPPI теста	При не прохождении SPPI теста
Денежные и приравненные к ним средства, остатки на счетах, включая резервы ЦБ	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Производные финансовые инструменты	Бизнес модель «для Продажи»	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации торгового портфеля	Бизнес модель «для Продажи»	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Облигации, имеющиеся в наличии для продажи	Бизнес-модель «Удерживать для получения и/или продажи»	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Облигации, удерживаемые до погашения	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, включая Паевые фонды и не котируемые акции	Другие модели	По справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае отдельного выбора - через прочий совокупный доход без возможности реклассификации.	

Кредиты, выданные банкам	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и физ. лицам	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Прочая дебиторская задолженность	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Векселя	Бизнес-модель «Удерживать для получения»	По амортизированной стоимости	По справедливой стоимости через прибыль или убыток

В Банке действуют следующие процедуры по обеспечению выполнения нормативов достаточности капитала:

1. Для обеспечения непрерывного выполнения обязательных нормативов достаточности капитала с учетом принимаемых Банком рисков устанавливаются сигнальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4.
2. Сигнальные значения определяются путем установления надбавки к минимальным нормативным значениям Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, рассчитываемой исходя из допущения, что все значимые риски, выраженные через значение риск-аппетита Банка, состоятся, и при этом фактическое значение нормативов не станет меньше установленного Банком России минимума.
3. Определение надбавки происходит в следующем порядке:
 - для текущих значений знаменателей Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4 определяется значения капитала, при котором нормативы Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4 равны минимальным нормативным значениям без учета надбавки поддержания достаточности капитала, т.е. значения капитала, ниже которых не допускается снижение при текущем объеме активов и операций;
 - значения капитала и знаменателей увеличиваются на величину риск-аппетита. Т.о. определяются значения капитала и знаменателей нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4 перед тем, как состоятся принятые Банком риски;
 - рассчитываются значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4. Т.о. определяются пороговые значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4, достижение которых означает, что реализация риска в размере риск-аппетита приведет к достижению минимальных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4;
 - величина риск-надбавки равна разности достигнутых минимальных значений нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4 и минимальных нормативных значений Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4.
4. В случае, если значение риск-надбавки меньше величины надбавки поддержания достаточности капитала, установленной Банком России, действующей на момент расчета, применяется значение, установленное Банком России.
5. Банк использует значение антициклической надбавки в размере, установленном Банком России на момент расчета.
6. Информация о фактических значениях нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4. в сопоставлении с нормативными значениями и значениями с учетом риск-надбавки является частью риск-отчетности Банка.
7. Плановое целевое значение капитала и плановые целевые значения нормативов достаточности капитала, устанавливаемые в Стратегии развития Банка, не могут быть ниже минимального капитала и сигнальных значений нормативов достаточности капитала, рассчитанных в соответствии с подходами, определенными в Стратегии. Сроки, на которые осуществляется планирование капитала Банка и риск-аппетита, соответствуют срокам планирования в Стратегии Банка.
8. Помимо риск-аппетита и риск-надбавки к нормативам Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4 используется еще ряд сигнальных значений по отношению к значению капитала Банка, таких как: приближение динамики снижения значения капитала Банка к величине 20% от максимального значения, достигнутого за последние 12 мес., приближение фактического значения капитала Банка к величине уставного капитала Банка.

В 2019 году Банком утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая включает в себя вышеизложенные политику и процедуры по управлению капиталом. Количественные данные в рамках процедур управления капиталом устанавливаются Банком на ежегодной основе.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Управлением банковских рисков и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных предельных значениях (лимитах), как в целом по риску, так и по отдельным операциям и контрагентам.

Кредитный комитет Банка контролирует кредитный риск, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП) контролирует рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, а также решает вопросы по составу портфелей с точки зрения оптимального уровня рисков.

Текущее управление рисками осуществляет отдельное подразделение Банка – Управление банковских рисков, в компетенцию которого входит выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков, которым подвержен Банк, а также осуществление контроля за соблюдением общих принципов и использованием методов управления рисками. Управление банковских рисков не подчинено и не подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Управление банковских рисков на постоянной основе формирует риск-отчетность и доводит ее до сведения органов управления. Сводная риск-отчетность составляется ежеквартально и доводится до сведения органов управления Банка, включая Совет директоров. Кроме того, процедуры мониторинга уровня рисков предусматривают составление Управлением банковских рисков различных локальных отчетов, которые составляются ежемесячно и ежедневно. При значительных изменениях риск-профиля Банка внутри квартала, связанных с преодолением установленных пороговых значений, вышеуказанные внутренние отчеты доводятся до сведения органов управления Банка (комитетов, Правления) незамедлительно.

Служба внутреннего аудита при проведении плановых проверок осуществляет проверку соблюдения установленных правил и процедур управления рисками, соблюдения установленных лимитов.

Банк уделяет соответствующее внимание концентрации рисков. Органами управления Банка определены ключевые формы концентрации рисков, которые являются актуальными для Банка, а также установлены приемлемые уровни концентрации по этим направлениям. Управлением банковских рисков проводится регулярный мониторинг уровня концентрации, отчеты о котором являются неотъемлемой частью регулярной риск-отчетности. По решению органов управления Банка при достижении пороговых значений уровней концентрации проводятся мероприятия, направленные на снижение уровня концентрации и/или усиления контроля в отношении высококонцентрированных сегментов.

В Банке на постоянной основе осуществляется сравнительный анализ данных прогнозного баланса и плана доходов и расходов и фактических показателей. Результаты анализа ежеквартально доводятся до сведения Правления Банка.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России, за исключением норматива Н25 Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц). Причины нарушения данного норматива указаны в разделе 7.

9.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение ответственным подразделениям Банка (Управление кредитования, Управление банковских рисков, Отдел контроля, Юридическое управление), которые в рамках своей компетенции, проводят анализ заявок, формируют свои заключения и направляют их на рассмотрение Кредитного комитета. На основе этих заключений по результатам обсуждения кредитной заявки Кредитный комитет принимает решение. Дальнейшее сопровождение кредитного портфеля осуществляет Управление кредитования.

Управление кредитования проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Оценку кредитного риска в целом по портфелям активов, подверженных кредитному риску, проводит Управление банковских рисков.

Методика расчета необходимого уровня обесценения кредитов представляет собой математическую модель, относящуюся к классу скоринговых систем (в отличие от статистических моделей). Сущность модели сводится к присвоению баллов в зависимости от значений финансовых коэффициентов, их динамики, фактора качества обслуживания долга, рыночных позиций заемщика. Методика учитывает все особенности российского законодательства, обязывающего присваивать заемщику и/или ссуде качественные параметры (хорошее, среднее, плохое, неудовлетворительное), а также учитывает все дополнительные нефинансовые факторы, влияющие на оценку заемщика и/или ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П (для резервов на возможные потери) и требований МСФО 9 (для ожидаемых кредитных убытков).

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Реструктурированная задолженность для целей РВП

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заёмщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заёмщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Распределение кредитного риска по географическому признаку

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), по Группе развитых стран (далее – «ГРС») и по другим странам, не входящим в Группу развитых стран (далее – «ДС»):

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	152 454	-	245 281	-	397 735
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	843 746	-	-	-	843 746
Средства в кредитных организациях	182 746	-	900 704	-	1 083 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 922 301	-	581 089	145 175	2 648 565
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 172 679	253 832	2 976 023	-	9 402 534
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 629 468	145 193	3 086 517	86 529	8 947 707
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	591 201	-	57 500	-	648 701
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	39 384	-	4 030	-	43 414
	15 533 979	399 025	7 851 144	231 704	24 015 852

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), по Группе развитых стран (далее – «ГРС») и по другим странам, не входящим в Группу развитых стран (далее – «ДС»):

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	115 809	-	74 623	-	190 432
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	531 926	-	-	-	531 926
Средства в кредитных организациях	278 038	-	1 270 385	-	1 548 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 201 520	-	542 877	78 943	2 823 340
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 872 265	136 470	1 607 896	-	6 616 631
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 624 825	-	2 527 812	62 471	8 215 108
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	593 296	-	-	-	593 296

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 006 630	-	-	-	1 006 630
Прочие финансовые активы	21 195	200	1	-	21 396
	15 245 504	136 670	6 023 594	141 414	21 547 182

Информация о результатах классификации активов по категориям качества

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери в соответствии с 590-П и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2020 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв по ОКУ
		1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	1 083 700	1 058 661	25 039	-	-	-	250	250
Ссудная задолженность, в том числе:	10 573 161	1 835 203	3 004 132	4 205 090	382 884	1 145 852	2 686 533	1 170 627
кредитные организации	1 710 762	1 710 762	-	-	-	-	-	4 137
юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций), включая векселя	8 121 202	39 141	2 779 302	4 136 376	316 376	850 007	2 331 473	924 987
из них реструктурированные	416 328	-	416 328	-	-	-	31 083	10 764
физические лица	741 197	85 300	224 830	68 714	66 508	295 845	355 060	241 503
из них реструктурированные	074 958	325	74 633	-	-	-	746	-
Вложения в долговые ценные бумаги (за исключением ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	6 486 459	5 589 682	896 777	-	-	-	8 968	15 173
Имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного, залога	245 809	226 320	6 989	12 500	-	-	3 199	3 199
Прочие активы	37 880	7 362	20 902	-	3	9 613	9 822	9 562
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	18 427 009	8 717 228	3 953 839	4 217 590	382 887	1 155 465	2 708 772	1 198 811

Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 491 286 тысяч рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 2,7%; в общем объеме ссудной задолженности – 4,6%.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери в соответствии с 590-П и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года (в тыс. рублей):

Статья актива	Всего активов	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв	Корректировка фактического резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5			
Средства в кредитных организациях	1 548 423	1 548 423	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе кредитные организации	7 208 767	634 584	1 950 464	3 811 336	151 826	660 557	1 849 483	1 464 723	-872 587
	487 658	487 658	-	-	-	-	-	-	2 726
юридические лица и индивидуальные предприниматели (кроме кредитных организаций), включая векселя	6 202 012	43 760	1 728 624	3 737 204	150 834	541 590	1 705 246	1 323 193	-824 646
из них реструктурированные	249 338	-	249 338	-	-	-	8 319	6 709	-4 890
физические лица	519 097	103 166	221 840	74 132	992	118 967	144 237	141 530	-50 667
из них реструктурированные	99 265	710	98 555	-	-	-	1 247	1 247	-1 230
Вложения в долговые ценные бумаги (за исключением ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	8 284 552	7 713 060	571 492	-	-	-	7 210	5 715	10 361
Имущество, приобретенное в результате сделок по договорам отступного, залога	12 500	-	1 500	11 000	-	-	2 350	2 350	-
Прочие активы	19 261	668	10 782	-	-	7 811	7 995	7 995	-1 484
Итого активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери	17 073 503	9 896 735	2 534 238	3 822 336	151 826	668 368	1 867 038	1 480 783	-863 710

Ссудная задолженность по реструктурированным ссудам по состоянию на 1 января 2020 года составляет 348 603 тысяч рублей. Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, составляет 2.0 %; в общем объеме ссудной задолженности – 4.8 %.

Обеспечение

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога транспортных средств, спецтехники и других активов и гарантий. 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 категорий качества, принимаемого в уменьшение размера расчетного резерва на возможные потери в соответствии с 590-П.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО».

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк может формировать резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

В Банке нет просроченных ссуд и требований по получению процентов, классифицированных в I категорию качества.

Специалисты Отдела залогов на постоянной основе проверяют текущее состояние предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения: товары в обороте подлежат проверке 1 раз в месяц, недвижимость и оборудование – 1 раз в год, транспорт - раз в пол года.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляет Отдел залогов Банка, в случае необходимости Банком могут привлекаться независимые оценщики.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

В части обеспечения, предоставленного по собственным операциям, Банк не имеет договоров, предусматривающих доведение Банком обеспечения при снижении ему кредитного рейтинга.

Активы, доступные для предоставления в качестве залога

Далее представлена информация по активам Банка, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа:

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
Облигации кредитных организаций	413 328	1 072 442
Облигаций юридических лиц (кроме кредитных организаций)	2 036 371	1 831 747
Облигации государственных органов	2 775 620	2 824 723
<i>в том числе переданные по договорам РЕПО</i>	<i>592 118</i>	<i>1 196 868</i>
Еврооблигации	1 146 689	1 158 783
	6 372 008	6 887 695

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка были заключены сделки прямого РЕПО с Центральным контрагентом НКЦ. В РЕПО были переданы государственные долговые обязательства РФ – ОФЗ из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также корпоративные ценные бумаги из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Стоимость ценных бумаг, переданных по договорам продажи с обязательством их обратного выкупа, составила 2 198 743 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка были заключены сделки прямого РЕПО с Центральным контрагентом НКЦ. В РЕПО были переданы государственные долговые обязательства РФ – ОФЗ из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Стоимость ценных бумаг, переданных по договорам продажи с обязательством их обратного выкупа, составила 1 196 868 тыс. руб.

Информация по кредитному риску на контрагента в отношении заключенных ПФИ

Размер текущего кредитного риска по внебиржевым сделкам ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 1 633 707 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года составляет 158 521 тыс. руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года полученное обеспечение в виде денежных средств по внебиржевым сделкам ПФИ составило 250 750 тыс. руб., предоставленное Банком обеспечение составило 1 336 844 тыс. руб.

Обеспечение в виде денежных средств по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2020 года, полученное Банком, составило 130 807 тыс. руб., предоставленное Банком – 19 330 тыс. руб..

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина кредитного риска по сделкам ПФИ составила 939 316 тыс.руб. (9 262 тыс. руб. – по состоянию на 1 января 2020). Значение риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по сделкам ПФИ на отчетную дату составило 1 761 236 тыс. руб. (2 631 тыс.руб. – по состоянию на 1 января 2020).

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно:

- идентифицировать принимаемые Банком риски;
- измерять риски;
- принимать решения об оптимизации структуры портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Идентификация рисков осуществляется в процессе установления лимитов по активным операциям Банка или в процессе установления параметров и условий новых банковских продуктов и операций.

Измерение рисков осуществляется в соответствии с разработанными методологиями анализа как отдельных составляющих частей рыночного риска, так и его агрегированной величины.

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

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает совокупный лимит рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления банковских рисков и предложениях руководителя Управления операций на финансовых рынках.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам и дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банком проводится количественная оценка агрегированной величины рыночных рисков. По состоянию на 01.04.2020 данная величина, с учетом достаточной капитализации Банка, находилась на приемлемом уровне.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России №511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску, то есть риску возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы подвержены следующие активы:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление банковских рисков производит оценку риска изменения процентных ставок по всем инструментам портфеля Банка, подверженным изменению процентной ставки. Управление банковских рисков проводит как GAP-анализ риска изменения процентных ставок с использованием анализа чувствительности изменения дохода Банка к изменению процентных ставок на рынке, так и количественную оценку возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов. При количественной оценке риска изменения процентных ставок используется упрощенный метод дюрации.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019 года:

	1 квартал 2020					1 квартал 2019				
	Средняя эффективная ставка					Средняя эффективная ставка				
	Рубли	Доллар США	Евро	Казахский тенге	Китайский юань	Рубли	Доллар США	Евро	Казахский тенге	Китайский юань
Процентные активы										
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,5%	6,3%	7,9%	-	-	-	1,8%	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупной доходе	7,3%	5,3%	4,2%	11,0%	3,6%	6,1%	6,5%	3,4%	13,0%	6,1%
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3,3%	8,7%	-	-	-	10,0%	-	-	-	-
Кредиты, выданные банкам	-	-	3,0%	-	-	-	-	2,7%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	11,3%	9,0%	5,4%	-	-	12,9%	-	6,3%	-	-
Учтенные векселя	10,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
РЕПО с финансовыми организациями	-	-	-	-	-	7,5%	-	-	-	-

	1 квартал 2020					1 квартал 2019				
	Средняя эффективная ставка					Средняя эффективная ставка				
	Рубли	Доллар США	Евро	Казахский тенге	Китайский юань	Рубли	Доллар США	Евро	Казахский тенге	Китайский юань
Процентные обязательства										
РЕПО с Банком России	6,3%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков										
- Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
РЕПО с финансовыми организациями	6,2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов										
- Срочные депозиты	6,1%	1,7%	0,3%	-	-	7,2%	2,9%	0,3%	-	-
Субординированные займы	9,0%	8,0%	-	-	-	9,0%	8,0%	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом.

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	42 919	125 028
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-42 919	-125 028

Анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей		1 января 2020 г. тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-29 148	-463 835	-31 539	-349 940
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	33 466	571 987	35 149	381 013

Фондовый риск и чувствительность к курсу акций

По состоянию на 1 апреля 2020 Банк не рассчитывал фондовый риск по вложениям в акции АО «Интерзнание», поскольку не принимал реального рыночного риска по указанным бумагам (бумаги не торгуются на биржевом рынке и не имеют рыночных котировок; справедливая стоимость данных бумаг зависит от изменения стоимости основного актива компании – здания бизнес центра по адресу Кадашёвская наб., 26 - которая определяется на основании отчета независимого оценщика на ежеквартальной основе). Также не рассчитывался фондовый риск по вложениям в акции ПАО

«РосДорБанк», поскольку у Банка отсутствует намерение по реализации указанных акций в краткосрочной перспективе.

Соответственно, анализ чувствительности прибыли или убытка после налогообложения и собственных средств к изменению курсу акций не проводился Банком по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не рассчитывал фондовый риск по вложениям в акции.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Расчет открытой валютной позиции проводится в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций Банк России установил следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, а также балансирующей позиции в рублях и суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах за 6 и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Рост или снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	-13 254	1 904
30% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	13 254	-1 904
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	-116 228	-366
30% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	116 628	366

9.4. Операционный риск

Цель управления и контроля над операционным риском – минимизация финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий.

С целью систематизации информации о событиях операционного риска, выявления и оценки факторов операционного риска, а также размера величины состоявшихся и потенциальных потерь и вероятности возникновения убытков, в Банке ведется информационная база событий операционного риска, в формировании которой участвуют ответственные работники структурных подразделений Банка. Отчеты об уровне и динамике операционного риска, формируемые на основании данных информационной базы, регулярно направляются органам управления Банка.

Банк использует базовый индикативный подход в целях оценки размера требований к капиталу в отношении операционного риска. Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 1 апреля 2020 года величина операционного риска составила 186 788 тысяч рублей, по состоянию на 1 января 2020 года величина операционного риска составила 186 788 тысяч рублей. Минимальная величина собственных средств, необходимая для покрытия операционного риска, составляет 186 788 тысяч рублей на отчетную дату (186 788 тысяч рублей – на 1 января 2020 года).

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется Банком как риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов.

В качестве базовых принципов, определяющих подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк рассматривает, с одной стороны, необходимость обеспечения сопоставимости активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (исходя из соображений рентабельности).

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников

финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Дополнительно к оценке уровня рисков в нормальных экономических условиях Банк осуществляет стресс-тестирование своих портфелей, которое используется для определения степени устойчивости Банка к экстремальным, но возможным негативным сценариям, как внутри Банка, так и в экономическом окружении.

В качестве основных подходов Банк использует анализ чувствительности (при оценке устойчивости к экстремальным изменениям дискретных факторов) и сценарный анализ (при оценке комплексного воздействия множества неблагоприятных факторов).

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется Отделом операций на денежном рынке посредством ведения платежной позиции Банка в ежедневной разбивке.

На сроках более 30 дней управление ликвидностью осуществляется КУАиП на основании данных, предоставляемых Отделом операций на денежном рынке и УБР.

9.6. Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 1 апреля 2020 года состав Совета директоров является следующим:

- Игор Ковач – Председатель Совета директоров;
- Андрей Викторович Кузнецов;
- Штепан Ашер;
- Васил Шевц;
- Томаш Климичек.

В течение 1 квартала 2020 года в составе Совета директоров не было изменений.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 апреля 2020 года состав Правления является следующим:

- Андрей Викторович Кузнецов - Председатель Правления;
- Алексей Витальевич Криницин – Заместитель Председателя Правления;
- Роман Сергеевич Усов – Заместитель Председателя Правления;
- Лилия Александровна Гурьева;
- Никос Георгиевич Мацукатов;
- Вадим Валерьевич Козловский;

В течение 1 квартала 2020 года в составе Правления произошли следующие изменения. Решением акционера от 27.03.2020 утвержден новый состав Правления Банка в количестве 6-ти человек. Заместитель Председателя Правления, Усов Роман Сергеевич, был избран в состав Правления Банка.

9.7. Политики и процедуры внутреннего контроля

Внутренний контроль и аудит Банка функционирует на основе лучших мировых практик и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Порядок взаимодействия и подчиненности элементов системы внутреннего контроля поддерживает необходимый уровень их независимости.

Система внутреннего контроля обеспечивает:

- эффективность деятельности Банка;
- эффективность управления активами и пассивами (включая сохранность активов) и управления рисками;
- достоверность, полноту и своевременность предоставления финансовой и управленческой информации и отчетности;
- информационную безопасность;
- соблюдение требований законодательства, нормативных актов, правил и стандартов;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в противоправную деятельность.

Основные задачи внутреннего контроля в Банке:

Внутренний аудит:

- независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, бизнес-процессов, деятельности подразделений и сотрудников, а также оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций и сделок;
- проверка надежности внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества;
- мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов в целях выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков, а также создания механизмов превентивного контроля для предупреждения рисков событий;
- выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности систем, процессов, процедур, сделок и деятельности подразделений и сотрудников Банка;
- организация эффективного взаимодействия с внешними контролирующими органами и внешними аудиторами.

Внутренний контроль:

- обеспечение соответствия деятельности Банка законодательству Российской Федерации, внутренним документам, стандартам саморегулируемых организаций, обычаям делового оборота;
- эффективное управление регуляторными (комплаенс) рисками;

- создание и поддержание эффективной системы управленческой информации и отчетности;
- предотвращение вовлечения участников Банка, его работников в противоправную деятельность (в т. ч. коррупционную, неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком и т.п.);
- сохранение высокой репутации Банка.

Внутренний контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- обеспечение выполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- организация эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, рассматриваемой в качестве залога стабильности, надежности и высокой репутации Банка, а также гаранта защиты интересов кредиторов и вкладчиков;
- минимизация риска осуществления клиентами операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также риска несоблюдения режима международных санкций;
- исключение вовлечения сотрудников Банка в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Ревизионная комиссия;
- Правление Банка, Председатель Правления Банка (его заместители);
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление банковских рисков;
- Отдел информационной безопасности;
- Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, Служба финансового мониторинга;
- Юридическое управление;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Руководители структурных подразделений;
- Ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в подразделениях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе руководством и работниками структурных подразделений Банка, а также Службой внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита

Для оказания содействия органам управления в обеспечении эффективной работы в Банке действует Служба внутреннего аудита, которая осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля, аудиторские проверки, а также предоставляет независимые рекомендации по совершенствованию банковской деятельности и контрольных процедур.

Служба внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение Банка, которая напрямую подотчетна Совету директоров. Совет директоров утверждает планы работы Службы, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты о результатах аудиторских проверок и мониторинга системы внутреннего контроля, а также о выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков.

К компетенции Службы относятся:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности системы управления банковскими рисками;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и управленческой отчетности;
- проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации, актов регулирующих и надзорных органов;
- проверка адекватности и надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- обеспечение единства подходов к организации внутреннего контроля в Банке.

В 1 квартале 2020 года Служба внутреннего аудита провела все запланированные проверки основных направлений деятельности Банка. Наряду с аудиторскими проверками и мониторингом системы внутреннего контроля Банка Служба внутреннего аудита развивает дистанционный контроль за деятельностью подразделений, который позволяет оперативно выявлять нарушения/недостатки, а также обеспечивает более фокусную проверку наиболее критичных областей и снижает нагрузку на объекты аудита в текущей деятельности.

Служба внутреннего контроля

Для оказания содействия органам управления Банка в эффективном управлении регуляторными (комплаенс) рисками (рисками возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации), внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов).

В части внутреннего (комплаенс) контроля осуществляются следующие функции:

- выявление регуляторных (комплаенс) рисков; учет событий, связанных с регуляторными (комплаенс) рисками, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- мониторинг регуляторных (комплаенс) рисков, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на наличие регуляторных (комплаенс) рисков;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторных (комплаенс) рисков в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторными (комплаенс) рисками;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих выполнение Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- координация мероприятий Банка в целях соответствия требованиям применимого экстерриториального законодательства (FATCA, CRS);
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным (комплаенс) риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- функциональная координация Банком внутреннего (комплаенс) контроля в Банке;
- мониторинг и проведение контрольных мероприятий по управлению регуляторным (комплаенс) риском в Банке;
- организация обучения работников Банка по вопросам, касающимся внутреннего (комплаенс) контроля;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным (комплаенс) риском.

План деятельности Службы внутреннего контроля на 1 квартал 2020 года выполнен в полном объеме и все утвержденные мероприятия реализованы в установленные сроки.

Служба финансового мониторинга

Для оказания содействия органам управления Банка в целях организации осуществления противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также в целях обеспечения единства подходов к организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке действует Служба финансового мониторинга.

В части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения осуществляются следующие функции:

- обеспечение эффективной подготовки и предоставления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- взаимодействие с государственными органами Российской Федерации, российскими, иностранными и международными организациями и учреждениями (в том числе финансовыми организациями) по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- развитие системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и анализ результатов деятельности Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация работы по осуществлению подразделениями Банка мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и координация их взаимодействия;
- разработка и совершенствование правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ их реализации, а также иных внутренних нормативных актов по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- разработка методических рекомендаций, регламентов и порядков взаимодействия по реализации задач в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- консультирование работников по вопросам, возникающим при реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе подготовка ответов на поступающие запросы методологического характера;
- координация и организация процесса обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- участие в разработке функциональных требований к автоматизированным системам, используемым в целях осуществления функций по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- оперативный контроль реализации правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- функциональная координация Банком направления ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке.

В 1 квартале 2020 года Служба финансового мониторинга участвовала в подготовке предложений по приоритетным направлениям совершенствования систем внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в Банке, в разработке единых стандартов и принципов, унифицированных методик и форм отчетности, нормативных документов по функциональному взаимодействию, основанных на использовании лучших практик и рекомендуемых к применению в Банке в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также принимала участие в согласовании технических заданий

и требований для автоматизации процессов в области внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в реорганизуемом Банке.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н.

Операции с материнской компанией Банка

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с «Дж&Т Банк (Чешская Республика Прага)» а. о.:

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства в кредитных организациях	466 551	117 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 815	158 521
Предоставленные межбанковские кредиты	1 336 844	-
Прочие активы	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных организаций	61 403	135 260
Полученные межбанковские кредиты, в том числе	300 000	300 047
субординированный кредит	300 000	300 047

	1 апреля 2020 г. тыс. руб.	1 января 2019 г. тыс. руб.
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	-	50
Процентные расходы	-4 481	-27 528
Комиссионные доходы	5	11
Комиссионные расходы	-202	-251
Прочие операционные доходы	-	-
Прочие операционные расходы	-209	-

Дополнительно к вышеуказанным операциям в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году Банк заключал сделки типа «СВОП» с иностранной валютой с материнской компанией. Доход, полученный Банком по указанным операциям, складывается из разницы между процентными ставками валют сделки. Признание дохода в учете является суммой двух составляющих: отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов и положительной переоценки приобретенной валюты.

Операции с членами Совета Директоров и Правления Банка

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с членами Совета Директоров и Правления Банка:

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
АКТИВЫ		
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	36 148	40 703
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-1 021	-1 188
Прочие активы	206	200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 001	12 850
Прочие обязательства в части обязательств по выплате вознаграждений	78 559	78 559
Иные прочие обязательства	28	39
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Неиспользованные кредитные линии	1 173	1 057
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-20	-

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	807	2 991
Процентные расходы	-54	-347
Комиссионные доходы	-	22
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-90	23
Прочие операционные доходы	7	46
Операционные расходы (не включая вознаграждения)	89	-561
Вознаграждения, включенные в операционные расходы		131 790
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-291	-532
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-1	-

Операции с прочими связанными сторонами

Ниже приведены остатки, а также информация о доходах и расходах по операциям с прочими связанными сторонами:

	1 апреля 2020 г. тыс. рублей	1 января 2020 г. тыс. рублей
АКТИВЫ		
Чистая ссудная и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	139 895	127 863

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-942	-1 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 020 632	1 020 632
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 006 630
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства кредитных организаций	203	284
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	785 422	662 244
в том числе субординированный займ	598 540	476 674
Прочие обязательства	-	-

	<u>1 апреля 2020 г.</u> тыс. рублей	<u>1 января 2020 г.</u> тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	1 239	10 487
Процентные расходы	-7 129	-43 725
Комиссионные доходы	86	2 901
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-19 855
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	124	-
Прочие операционные доходы	-	-
Операционные расходы	-765	-95 803
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-34	3 190
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-

Кредитные операции с прочими связанными сторонами по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года не имеют обеспечения.

Председатель Правления



Кузнецов Андрей Викторович

Главный бухгалтер

Веселова Елена Вячеславовна

21 мая 2020 года

