

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА  
Акционерного общества «Банк Финсервис»  
(АО «Банк Финсервис»)**

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>47</b>
1. Общая информация.....	47
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес.....	47
1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	47
1.3. Информация о банковской группе .....	47
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	48
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	48
2.2. Основные показатели деятельности.....	50
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка .....	50
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	50
3.2. Изменение учётной политики .....	51
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	54
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	54
4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	55
4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	58
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	63
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	63
4.6. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества .....	64
4.7. Отложенный налоговый актив.....	64
4.8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	65
4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	67
4.10. Средства кредитных организаций .....	68
4.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	68

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	68
4.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль.....	69
4.14. Уставный капитал Банка .....	69
5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).....	69
6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма).....	70
7. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	73
7.1. Цели, политики и процедуры управления рисками.....	73
7.2. Кредитный риск .....	74
7.3. Рыночный риск.....	79
7.4. Риск ликвидности.....	85
7.5. Операционный риск.....	91
8. Операции со связанными с Банком сторонами .....	91
9. Операционная аренда .....	96

## **ВВЕДЕНИЕ**

Акционерное общество «Банк Финсервис» (далее - Банк) при раскрытии пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года руководствовался требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее- «ЦБ РФ») от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»). Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является не аудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности содержит объяснения событий и операций, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты последней годовой отчетности. Раскрываемая информация о таких событиях и операциях обновляет соответствующую информацию, представленную в последней годовой отчетности.

Банк при раскрытии пояснительной информации к промежуточной отчетности руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее- МСФО (IAS) 34).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе единой учетной политики и методов расчета. В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой отчетности за 2019 год.

### ***1. Общая информация***

#### ***1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес***

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Финсервис».

Местонахождения и адрес: 121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д.23А, этаж 2, пом.1, ком. №1.

По состоянию на 1 апреля 2020 года региональная сеть Банка состояла из 20 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 13 субъектов Российской Федерации.

#### ***1.2. Отчётный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности***

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена за 1 квартал 2020 года, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года, по состоянию на 1 апреля 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

#### ***1.3. Информация о банковской группе***

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ООО Лизинговая компания «Финсервис Лизинг»	Российская Федерация	лизинг	100	100

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчётности организаций, входящих в состав банковской консолидированной группы, головной организацией которой является Банк, в связи с несущественной долей влияния дочерней компании для включения в периметр отчетности по группе.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчётность Акционерного общества «Банк Финсервис» опубликуется на сайте в сети интернет (<https://finsb.ru>).

Деятельность Банка не контролируется со стороны какого-либо юридического или физического лица. Есть ряд лиц (акционеры Банка) которые оказывают значительное влияние на деятельность Банка. Список лиц под значительным влиянием которых находится Банк, раскрывается на сайте Банка.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады) № 3388 от 21 января 2015 года без ограничения срока действия, лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение денежных средств физических лиц во вклады) № 3388 от 21 января 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензий ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- лицензия ФСФР № 077-08558-100000 от 2 августа 2005 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08559-010000 от 2 августа 2005 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-08561-001000 от 2 августа 2005 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;
- лицензия ФСФР № 077-13168-000100 от 16 июня 2010 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.



Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. 11 октября 2006 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за номером 953.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

АО «Банк Финсервис» – член Российской национальной ассоциации SWIFT, участник торгов Фондового рынка, Валютного рынка, Срочного рынка, Денежного рынка, рынка стандартизированных производных финансовых инструментов (далее - СПФИ) ПАО Московской Биржи, член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», обладает собственным современным процессинговым центром.

Банк входит в число 100 крупнейших банков России:

- 79-е место по размеру Капитала (на март 2020 года, Банки.ру);
- 57-е место по размеру чистых активов (на март 2020 года, Банки.ру);
- 31-е место по привлеченным средствам предприятий и организаций (на март 2020 года, Банки.ру).

В январе 2020 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности на уровне ruBBB-.

Ниже представлена информация об акционерах Банка.

Акционер	Доля (%)
ООО «Севинвест»	28,40
Митюшов Алексей Александрович	19,75
Ботвинкин Михаил Юрьевич	18,00
ООО «СтройТрейд Групп»	17,00
Коноваленко Наталия Петровна	9,35
Копырин Дмитрий Константинович	7,50
<b>Всего</b>	<b>100,00</b>

На основании договора купли-продажи акций от 17 января 2020 года, заключенного между Карташяном В.Э. и Митюшовым А.А. в реестре акционеров Банка проведена операция по переходу прав собственности на акции, принадлежащие Карташяну В.Э. в количестве 395 млн штук, в пользу Митюшова А.А. В результате сделки Митюшов А.А. стал владельцем 790 млн штук акций Банка, его доля в уставном капитале Банка составляет 19.75%. Карташян В.Э. вышел из состава акционеров Банка. 10 апреля Карташян В.Э. вышел из состава Совета директоров Банка.

## **2.2. Основные показатели деятельности**

Активы Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 109 592 547 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 118 129 233 тыс. руб.).

В структуре активов на 1 апреля 2020 года наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам 79.5 %, (на 1 января 2020 года - 81.5%). Чистая ссудная задолженность на 1 апреля 2020 года составила 87 117 259 тыс. руб.

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 64 747 327 тыс. руб. (63.7% пассивной базы), на 1 января 2020 года (77 472 723 тыс. руб.).

Средства, привлеченные от НКО НКЦ по сделкам РЕПО на 1 апреля 2020 года составили 22 565 288 тыс.руб. (22.2% от пассивов), на 1 января 2020 года (17 869 490 тыс.руб.) и выпущенные долговые обязательства, по состоянию на 1 апреля 2020 года составили 13 986 598 тыс.руб. (13.7%), на 1 января 2020 года (15 133 275 тыс.руб.).

Структура баланса по сравнению с началом года не поменялась.

За 1 квартал 2020 года совокупный объем доходов составил 19 612 989 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – 8 604 975 тыс. руб.).

В структуре доходов основную долю составила сумма 14 634 071 тыс. руб. или 74.6% приходится на доходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (за 1 квартал 2019 года - 2 519 726 тыс. руб. или 29,3%), 1 805 866 тыс. руб. или 9.2% – процентные доходы (за 1 квартал 2019 года – 2 906 372 тыс.руб. или 33.8%), 1 407 928 тыс. руб. или 7.2% приходится на доходы от восстановленных резервов (за 1 квартал 2019 года – 1 416 477 тыс. руб. или 16.5%), 600 278 тыс. руб. или 3.1% приходится на доходы от операций с иностранной валютой (за 1 квартал 2019 года – 174 079 тыс. руб. или 2.1%).

За 1 квартал 2020 года совокупный объем расходов составил 19 185 082 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – 7 986 306 тыс. руб.).

В структуре расходов основную долю составила сумма 14 692 547 тыс. руб. или 76.6% и приходится на расходы, полученные в результате переоценки средств в иностранной валюте (за 1 квартал 2019 года – 2 518 875 тыс. руб. или 31.5%), 1 196 658 тыс. руб. или 6.2% – процентные расходы (за 1 квартал 2019 года – 1 685 509 тыс. руб. или 21.1%), 1 621 442 тыс. руб. или 8.5% приходится на расходы по созданию резервов (за 1 квартал 2019 года – 1 927 720 тыс. руб. или 24.1%), 476 174 тыс. руб. или 2.5% приходится на расходы от операций с иностранной валютой (за 1 квартал 2019 года – 97 009 тыс. руб. или 1.2%).

Полученная прибыль по итогам 1-го квартала 2020 года составила 427 907 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года – 618 669 тыс. руб.).

Собственные средства (Капитал) Банка увеличились на 276 855 тыс.руб. и на 1 апреля 2020 года составили 10 244 631 тыс.руб. (на 1 января 2020 года – 9 967 776 тыс.руб.). Увеличение произошло за счет полученной прибыли.

## **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учётной политики Банка**

### **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»), другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ, Учетной политики Банка. Банк соблюдает требования Положения ЦБ РФ № 579-П в части обеспечения постоянства правил бухгалтерского учета, и в Учетной политике на 2020 год по сравнению с принципами Учетной политики на 2019 год внесены изменения, касающиеся, в основном, новых правил бухгалтерского учета договоров аренды. Во всем остальном Учетная политика Банка на 2020 год сохранила преемственность принципов бухгалтерского учёта, закрепленные в Учетной политике Банка на 2019 год с учетом рекомендаций Банка России в отношении Учетной политики Банка на 2019 год.

### **3.2.Изменение учётной политики**

Начиная с 01.01.2020 бухгалтерский учет аренды кредитными организациями регламентируется Положением ЦБ РФ от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение ЦБ РФ № 659-П) и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года N 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», с поправками, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н «О введении документа международных стандартов финансовой отчетности «Редакционные исправления в МСФО» (далее – МСФО (IFRS) 16).

Начиная с 01.01.2020 Банк в качестве арендодателя либо арендатора осуществляет классификацию каждого заключаемого договора аренды в качестве финансовой или операционной аренды. В соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год:

Банк-арендодатель:

Банк классифицирует аренду в качестве финансовой или операционной на основании экономического содержания договора, а не его юридической формы. Классификация зависит от того, перешли ли к арендатору все риски и выгоды, присущие праву собственности.

Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений и может изменяться только при изменении условий аренды. Измененное соглашение должно рассматриваться как новый договор аренды на протяжении его срока действия.

Банк, выступая в роли арендодателя по договору финансовой аренды, при передаче актива отражает в учете его выбытие и дебиторскую задолженность арендатора. Задолженность арендатора признается в сумме, равной чистым инвестициям в аренду - приведенной стоимости минимальных арендных платежей. В течение срока договора аренды начисляется процентный доход и по мере поступления платежей от арендатора - постепенное погашение дебиторской задолженности. Задолженность арендатора в бухгалтерском балансе арендодателя отражается в составе долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности. При этом в составе краткосрочной задолженности отражается сумма арендных платежей, подлежащих погашению в течение последующих 12 месяцев после отчетной даты, оставшаяся часть задолженности арендатора отражается в составе долгосрочной задолженности.

Банк, выступая в роли арендодателя по договору операционной аренды, продолжает учитывать переданный актив на своем балансе в соответствии с порядком учета, принятым для данных активов. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются Банком в составе текущих расходов. Начисление амортизации по базовому активу осуществляется в соответствии со способом, установленным Банком для аналогичных активов в Учетной политике. Банк признает доход от операционной аренды на равномерной основе в течение срока аренды, за исключением поступлений за предоставление арендатору услуг



(страхование, обслуживание), которые признаются в момент оказания услуг в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Арендная плата отражается Банком в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего календарного дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг.

Банк-арендатор:

В целях Учетной политики на 2020 год финансовая аренда именуется долгосрочной, т.к. в Банке не предусмотрены процессы и процедуры заключения договоров лизинга и приобретения предмета лизинга (договорами аренды передача Банку базового актива не предусмотрена).

При этом перед проведением классификации в момент заключения договора Банк проверяет, является ли договор целиком или его отдельные компоненты договором аренды или договором на оказание услуг. Договор аренды в целом или отдельные его компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива/его части (далее - актива) в течение определенного периода за вознаграждение. При этом проводится анализ договора права Банка как арендатора контролировать использование идентифицированного арендуемого актива. Право контролировать использования актива считается переданным, если Банк как арендатор имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива и определять способ его использования (цель использования актива может быть определена сторонами при заключении договора). Актив является идентифицированным, если он в явной форме определен в договоре или в неявной форме определен в момент предоставления его в пользование Банку как арендатору (далее – базовый актив). Актив не является идентифицированным, если Банк как арендатор наделен существенными правами на замену актива, предусмотренными в договоре, а именно: имеет практическую возможность заменить актив на аналогичный в течение периода использования и арендодатель получит экономическую выгоду от реализации своего права на замену актива. Банк проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменений условий данного договора.

Банком установлен стоимостной критерий в размере 300 000 рублей и менее, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, без учета НДС, с учетом требований Положений ЦБ РФ № 659-П, МСФО (IFRS) 9, внутренних документов Банка.

Под краткосрочной арендой понимается договор аренды, заключенный на год или менее года. При этом учитывается планируемый срок аренды. Арендные платежи по операционной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды, и относятся на расходы ежемесячно не позднее последнего календарного дня соответствующего месяца исходя из фактического объема оказанных услуг за истекший месяц. Если договор аренды был классифицирован как операционная аренда на основании базового актива, признаваемого активом с низкой стоимостью, то при заключении Банком договора субаренды, основной договор аренды должен быть переклассифицирован в финансовую аренду. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, то договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

Договор, не соответствующий критериям признания, установленным для операционной аренды, признается Банком долгосрочной арендой. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком как арендатором на дату начала аренды. Датой начала аренды признается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования Банком. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 без учета НДС. Также на дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с



использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки Банком используется процентная ставка по заемным средствам Банка (по привлеченным депозитам юридических лиц датой, максимально близкой к дате начала аренды).

Первоначальные прямые затраты, понесенные Банком как арендатором в связи с заключением договора долгосрочной аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Первоначальные прямые затраты, признанные Банком незначительными, единовременно отражаются в составе текущих расходов. Незначительными признаются первоначальные прямые затраты, не превышающие 5% от первоначальной стоимости актива в форме права пользования, рассчитанной исходя из величины первоначальной оценки обязательства по аренде, как описано в пункте 26 МСФО (IFRS) 9, и арендных платежей на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования без учета НДС.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. К активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, применяется порядок начисления амортизации, установленный Учетной политикой Банка на 2020 год для основных средств Банка. При этом при определении срока амортизации активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, срок амортизации определяется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором аренды. При этом в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 16 под сроком аренды понимается не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого Банк имеет право пользоваться базовым активом вместе с периодами, в отношении которых действует опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее – НВНОД), учитываются по справедливой стоимости, порядок определения которой в отношении НВНОД, регламентируется Учетной политикой Банка.

В последний день месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, относятся на расходы.

Эксплуатационные расходы (например, уборка территории и т.п.), возмещение Банком уплаченных арендодателем коммунальных платежей и т.п. не признаются компонентом договора аренды, в зависимости от условий расчетов, предусмотренных договором аренды, с соблюдением условий признания таких доходов, установленных Положением 446-П, МСФО (IFRS) 15, относятся на расходы.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Банком в качестве корректировки актива в форме права пользования. Обязательство по договору аренды переоценивается Банком путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования (в случаях, определенных Учетной политикой Банка).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам Банка на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается Банком путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

Банком используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

Договор аренды может предусматривать уплату Банком гарантийного платежа, гарантийной денежной суммы, обеспечительного взноса (далее - обеспечительный платеж). Если договор аренды предусматривает возможность зачета такого платежа в счет арендной платы, то такой обеспечительный платеж отражается Банком в составе арендных платежей, включаемых в оценку обязательств по аренде. Обеспечительный платеж включается в оценку обязательств по аренде без учета НДС. Если обеспечительный платеж возвращается Банку в полном объеме (при выполнении Банком условий договора), то такой платеж отражается Банком на счетах по учету прочих размещенных средств и НДС не облагается.

Если Банк одновременно выступает и арендатором и субарендодателем, то:

- если основной договор аренды является краткосрочной арендой, субаренду необходимо классифицировать как операционную аренду;
- если основной договор аренды не является краткосрочной арендой, то Банк как субарендодатель должен классифицировать субаренду на основании актива в форме права пользования, обусловленного основным договором, а не на основании базового актива.

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

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

Средства в кредитных организациях распределены в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

	на 1 апреля 2020 года тыс.руб.	на 1 января 2020 года тыс.руб.
Наличные денежные средства	1 394 827	1 058 565
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 602 894	3 950 301
<i>Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:</i>		1 382 771
Российской Федерации	664 011	43 332
Страны ОЭСР	6 731	6 434 969
<b>ИТОГО денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 668 463</b>	<b>(2 604)</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 692)	
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом резерва</b>	<b>7 666 771</b>	<b>6 432 365</b>

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые ценные бумаги	11 911 183	6 851 592
Долевые ценные бумаги	0	0
<b>Итого финансовых активов, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 911 183</b>	<b>6 851 592</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>11 911 183</b>	<b>6 851 592</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Производные финансовые инструменты	0	1 131
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>1 131</b>
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>1 131</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:



	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Находящиеся в собственности Банка:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>5 112 599</b>	<b>4 844 536</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (указать кредитный рейтинг)	0	0
Еврооблигации Правительства Российской Федерации (указать кредитный рейтинг)		
- с кредитным рейтингом BBB-	95 403	0
Облигации Банка России		
- с кредитным рейтингом BBB-	5 017 196	4 844 536
<b>Облигации (еврооблигации) иностранных государств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>4 116 983</b>	<b>1 647 781</b>
Облигации российских предприятий		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	106 730	104 140
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	791 533	807 258
- с кредитным рейтингом от B+ до B	169 958	167 516
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	0	0
Облигации иностранных предприятий	0	0
- с кредитным рейтингом AAA	0	0
- с кредитным рейтингом от A- до A+	0	0
- с кредитным рейтингом BBB	1 664 502	5 079
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	621 891	0
- с кредитным рейтингом ниже B+	0	0
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	0	0
Облигации российских кредитных организаций	0	0
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	762 369	342 400
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	0	221 388
- с кредитным рейтингом от B+ до B	0	0
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	0	0
	<b>9 229 582</b>	<b>6 492 317</b>
<b>Обременённые залогом по сделкам РЕПО:</b>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) (указать кредитный рейтинг)	0	0
Еврооблигации Правительства Российской Федерации (указать кредитный рейтинг)		
- с кредитным рейтингом BBB-	2 520 224	359 275
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации (указать кредитный рейтинг)	0	0
<b>Облигации (еврооблигации) иностранных государств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Корпоративные облигации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Облигации российских предприятий	0	0
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	0	0

- с кредитным рейтингом ниже B+	0	0
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	0	0
<i>Облигации иностранных предприятий</i>	0	0
- с кредитным рейтингом AAA	0	0
- с кредитным рейтингом от A- до A+	0	0
- с кредитным рейтингом BBB	161 377	0
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	0	0
- с кредитным рейтингом от B+ до B	0	0
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	0	0
<i>Облигации кредитных организаций</i>	0	0
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	0	0
- с кредитным рейтингом ниже B+	0	0
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	0	0
	<b>2 681 601</b>	<b>359 275</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
<b>Облигации Российской Федерации:</b>			<b>2 615 627</b>		
Министерство финансов Российской Федерации	XS0504954347	Доллар США	2 615 627	29.04.2020	4.99
<b>Облигации Банка России:</b>			<b>5 017 196</b>		
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A101H76	Рубли РФ	5 017 196	10.06.2020	6
<b>Корпоративные облигации:</b>			<b>1 068 221</b>		
публичное акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"	RU000A0ZYR91	Рубли РФ	668 857	18.01.2033	6.9
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	RU000A0ZZ9R4	Рубли РФ	106 730	26.05.2033	7.3
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	122 676	05.04.2022	9.95
Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	169 958	01.04.2026	9
<b>Облигации российских кредитных организаций:</b>			<b>762 369</b>		
БАНК ВТБ (ПАО)	RU000A0JUQE1	Рубли РФ	234 465	23.06.2020	8.1
ВЭБ.РФ	RU000A0JWNE4	Доллар США	527 904	15.07.2021	4.9
<b>Еврооблигации иностранных организаций:</b>			<b>2 447 770</b>		
Veb Finance plc	XS0524610812	Доллар США	610 870	09.07.2020	6.902
Alfa Bond Issuance Public Limited Company	XS0620695204	Доллар США	621 891	28.04.2021	7.75
Lukoil International Finance B.V.	XS0554659671	Доллар США	491 181	09.11.2020	6.125
MMC Finance Designated Activity Company	XS0982861287	Доллар США	522 068	28.10.2020	5.55
SB CAPITAL S.A.	XS0638572973	Доллар США	40 383	16.06.2021	5.717

VTB CAPITAL S.A. XS0548633659 Доллар США 161 377 13.10.2020 6.551

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	ISIN	Валюта номинала	Объем вложений, тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
<b>Облигации Российской Федерации:</b>			<b>359 275</b>		
Министерство финансов Российской Федерации	XS0504954347	Доллар США	359 275	29.04.2020	4.99
<b>Облигации Банка России:</b>			<b>4 844 536</b>		
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A100WS0	Рубли РФ	2 838 276	15.01.2020	6.25
	RU000A1014Q7	Рубли РФ	2 006 260	11.03.2020	6.25
<b>Корпоративные облигации:</b>			<b>1 078 914</b>		
публичное акционерное общество "Государственная транспортная лизинговая компания"	RU000A0ZYR91	Рубли РФ	687 193	18.01.2033	8.15
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги"	RU000A0ZZ9R4	Рубли РФ	104 140	26.05.2033	7.3
Открытое акционерное общество «Санкт-Петербург Телеком»	RU000A0JRVU3	Рубли РФ	120 065	05.04.2022	9.95
Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	RU000A0JWCM0	Рубли РФ	167 516	01.04.2026	9
<b>Облигации российских кредитных организаций:</b>			<b>563 788</b>		
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	RU000A0JU898	Рубли РФ	221 388	25.03.2020	10.25
ВЭБ.РФ	RU000A0JWNE4	Доллар США	342 400	15.07.2021	4.9
<b>Еврооблигации иностранных организаций:</b>			<b>5 079</b>		
Veb Finance plc	XS0893212398	Евро	5 079	21.02.2023	4.032

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	61 846 574	70 896 840
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	23 596 641	23 229 325
Ссуды физическим лицам	3 962 963	4 595 505
Процентные доходы	652 961	841 309
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>90 059 139</b>	<b>99 562 979</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 941 880)	(3 301 395)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>87 117 259</b>	<b>96 261 584</b>



**(а) Качество ссуд**

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>					
С кредитным рейтингом AAA	0	-	-	-	0
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	0	-	-	-	0
С кредитным рейтингом от A- до A+	0	-	-	-	0
С кредитным рейтингом BBB	61 171 224	-	-	-	61 171 224
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	0	-	-	-	0
С кредитным рейтингом от ниже CCC до B+	-	857 708	-	-	857 708
С кредитным рейтингом D+	-	-	0	-	0
	<b>61 171 224</b>	<b>857 708</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>62 028 932</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 298)	(6 042)	0	-	(8 340)
Балансовая стоимость	<b>61 168 926</b>	<b>851 666</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>62 020 592</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>					
I категория качества: Стандартные	6 878 346	0	0	-	6 878 346
II категория качества: Нестандартные	6 751 967	0	0	-	6 751 967
III категория качества: Сомнительные	4 562 914	1 267 158	0	-	5 830 072
IV категория качества: Проблемные	860 632	768 779	647 470	-	2 276 881
V категория качества: Безнадёжные	46 963	0	1 951 023	-	1 997 986
	<b>19 100 822</b>	<b>2 035 937</b>	<b>2 598 493</b>	<b>-</b>	<b>23 735 252</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(279 316)	(363 073)	(1 273 850)	-	(1 916 239)
Балансовая стоимость	<b>18 821 506</b>	<b>1 672 864</b>	<b>1 324 643</b>	<b>-</b>	<b>21 819 013</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Непросроченные	2 878 135	-	-	-	2 878 135
Просроченные на срок менее 30 дней	-	73 892	-	-	73 892
Просроченные на срок 30-89 дней	-	12 882	-	-	12 882
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	513 439	-	513 439
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 352	-	4 352
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	816 301	-	816 301
	<b>2 878 135</b>	<b>86 774</b>	<b>1 334 092</b>	<b>-</b>	<b>4 299 001</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13 795)	(26 601)	(980 951)	-	(1 021 347)
Балансовая стоимость	<b>2 864 340</b>	<b>60 173</b>	<b>353 141</b>	<b>-</b>	<b>3 277 654</b>

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>					
С кредитным рейтингом AAA	0	-	-	-	0
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	0	-	-	-	0
С кредитным рейтингом от A- до A+	0	-	-	-	0
С кредитным рейтингом BBB	70 399 266	-	-	-	70 399 266
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	0	-	-	-	0
С кредитным рейтингом от ниже CCC до B+	-	693 406	-	-	693 406
С кредитным рейтингом D+	-	-	0	-	0
	70 399 266	693 406	0	-	71 092 672
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(682)	(13 686)	0	-	(14 368)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>70 398 584</b>	<b>679 720</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>71 078 304</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>					
I категория качества: Стандартные	4 947 873	0	0	-	4 947 873
II категория качества: Нестандартные	8 297 329	627 989	0	-	8 925 318
III категория качества: Сомнительные	4 038 212	1 409 986	495 672	-	5 943 870
IV категория качества: Проблемные	948 074	175 940	227 437	-	1 351 451
V категория качества: Безнадёжные	7 146	171 842	1 944 206	-	2 123 194
	18 238 634	2 385 757	2 667 315	-	23 291 706
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(280 458)	(433 351)	(1 324 129)	-	(2 037 938)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>17 958 176</b>	<b>1 952 406</b>	<b>1 343 186</b>	<b>-</b>	<b>21 253 768</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
Непросроченные	3 599 689	-	-	-	3 599 689
Просроченные на срок менее 30 дней	-	11 905	-	-	11 905
Просроченные на срок 30-89 дней	-	440 865	-	-	440 865
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4 953	-	4 953
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	13 644	-	13 644
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	891 202	-	891 202
	3 599 689	452 770	909 799	-	4 962 258
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	(17 892)	(105 057)	(909 797)	-	(1 032 746)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 581 797</b>	<b>347 713</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>3 929 512</b>

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
1 категория качества	62 024 884	0	62 024 884	0.00%
2 категория качества	0	0	0	0.00%
3 категория качества	0	0	0	0.00%
4 категория качества	0	0	0	0.00%
5 категория качества	0	0	0	0.00%
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>62 024 884</b>	<b>0</b>	<b>62 024 884</b>	<b>0.00%</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
1 категория качества	6 878 347	0	6 878 347	0.00%
2 категория качества	6 751 967	52 884	6 699 083	0.78%
3 категория качества	5 830 044	493 765	5 336 279	8.47%
4 категория качества	2 276 881	251 643	2 025 238	11.05%
5 категория качества	1 997 986	1 277 109	720 877	63.92%
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>23 735 225</b>	<b>2 075 401</b>	<b>21 659 824</b>	<b>8.74%</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
1 категория качества	122 293	0	122 293	0.00%
2 категория качества	1 035 485	21 923	1 013 562	2.12%
3 категория качества	702 574	103 798	598 776	14.77%
4 категория качества	83 616	34 318	49 298	41.04%
5 категория качества	814 780	814 042	738	99.91%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 758 748</b>	<b>974 081</b>	<b>1 784 667</b>	<b>35.31%</b>
<b>Автокредиты</b>				
1 категория качества	0	0	0	0.00%
2 категория качества	1 554	146	1 408	9.40%
3 категория качества	0	0	0	0.00%
4 категория качества	0	0	0	0.00%
5 категория качества	1 808	1 808	0	100.00%
<b>Всего автокредитов</b>	<b>3 362</b>	<b>1 954</b>	<b>1 408</b>	<b>58.12%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
1 категория качества	158 811	0	158 811	0.00%
2 категория качества	791 187	2 923	788 264	0.37%



3 категория качества	57 894	27 378	30 516	47.29%
4 категория качества	0	0	0	0.00%
5 категория качества	529 001	410 499	118 502	77.60%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 536 893</b>	<b>440 800</b>	<b>1 096 093</b>	<b>28.68%</b>
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>4 299 003</b>	<b>1 416 835</b>	<b>2 882 168</b>	<b>32.96%</b>
<b>Всего ссуд клиентам</b>	<b>90 059 112</b>	<b>3 492 236</b>	<b>86 566 876</b>	<b>3.88%</b>

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды  за вычетом резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери  по отношению к сумме ссуд  до вычета резерва на возможные потери (%)
<b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>				
1 категория качества	71 092 672	0	71 092 672	0.00%
2 категория качества	0	0	0	0.00%
3 категория качества	0	0	0	0.00%
4 категория качества	0	0	0	0.00%
5 категория качества	0	0	0	0.00%
<b>Всего ссуд клиентам – кредитным организациям</b>	<b>71 092 672</b>	<b>0</b>	<b>71 092 672</b>	<b>0.00%</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>				
1 категория качества	4 947 874	0	4 947 874	0.00%
2 категория качества	8 925 318	61 104	8 864 214	0.68%
3 категория качества	5 943 876	468 310	5 475 566	7.88%
4 категория качества	1 351 452	191 949	1 159 503	14.20%
5 категория качества	2 339 527	1 524 571	814 956	65.17%
<b>Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>23 508 047</b>	<b>2 245 934</b>	<b>21 262 113</b>	<b>9.55%</b>
<b>Ссуды физическим лицам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
1 категория качества	168 017	0	168 017	0.00%
2 категория качества	1 107 059	28 794	1 078 265	2.60%
3 категория качества	1 332 950	109 847	1 223 103	8.24%
4 категория качества	26 918	14 109	12 809	52.41%
5 категория качества	889 646	889 344	302	99.97%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>3 524 590</b>	<b>1 042 094</b>	<b>2 482 496</b>	<b>29.57%</b>
<b>Автокредиты</b>				
1 категория качества	0	0	0	0.00%
2 категория качества	1 738	155	1 583	8.92%
3 категория качества	0	0	0	0.00%

4 категория качества	0	0	0	0.00%
5 категория качества	1 838	1 838	0	100.00%
<b>Всего автокредитов</b>	<b>3 576</b>	<b>1 993</b>	<b>1 583</b>	<b>55.73%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
1 категория качества	161 068	0	161 068	0.00%
2 категория качества	753 839	2 692	751 147	0.36%
3 категория качества	59 480	25 017	34 463	42.06%
4 категория качества	4 127	2 229	1 898	54.01%
5 категория качества	455 580	262 405	193 175	57.60%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 434 094</b>	<b>292 343</b>	<b>1 141 751</b>	<b>20.39%</b>
<b>Всего ссуд физическим лицам</b>	<b>4 962 260</b>	<b>1 336 430</b>	<b>3 625 830</b>	<b>26.93%</b>
<b>Всего ссуд клиентам</b>	<b>99 562 979</b>	<b>3 582 364</b>	<b>95 980 615</b>	<b>3.60%</b>

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

Анализ вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный, 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:	55 822	6 136 654
Облигации Банка России	0	6 082 020
Облигации российских организаций	55 822	54 634
- Нефтегазовая отрасль	0	0
- Металлургия	0	0
Долевые ценные бумаги:	0	0
	<b>55 822</b>	<b>6 136 654</b>

Вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заёмным средствам, по состоянию на 01 апреля 2020 года отсутствовали (по состоянию на 1 января 2020 года объем аналогичных вложений составил 4 555 492 тыс. руб. сроком до года).

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

Анализ вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), представлен в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:</b>		
Облигации финансовых организаций	482 049	477 267
- Кредитные организации	482 049	477 267
Облигации нефинансовых российских организаций	575 622	565 732
<b>Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 057 671</b>	<b>1 042 999</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79 476)	(79 753)
	<b>978 195</b>	<b>963 246</b>

#### 4.6. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объём вложений, тыс. руб.	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
ООО «Лизинговая компания «Финсервис лизинг»	Российская Федерация	лизинг	100	100	49764	49 764

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества отражаются в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности по стоимости фактических затрат с созданием резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

#### 4.7. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, учитываемый в корреспонденции со счетами по учету финансового результата на 1 апреля 2020 года отражен в сумме 177 389 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство, которое учитывается в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала на 1 апреля 2020 года в сумме 474 тыс. руб.



#### 4.8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, активов в форме права пользования и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

	ОС (в т.ч. транспорт и оборудование)	Активы в форме права пользования (АФПП)	НВНОД	НМА	Матери- альные запасы	Капвложения в ОС, НМА, НВНОД	Всего
<b>Фактические затраты/Текущая (восстановительная) стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	337 306		222 653	140 571	10 820	10 196	721 546
Поступления	4 261	238 158			6 882	10 750	260 051
Выбытия	3 016				9 032	5 193	17 241
Переоценка							
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>338 551</b>	<b>238 158</b>	<b>222 653</b>	<b>140 571</b>	<b>8 670</b>	<b>15 753</b>	<b>964 356</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	196 057		-	81 435	-	204	277 696
Начисленная амортизация за 1 квартал	10 745	25 391		5 555			41 691
Убытки от обесценения						54	54
Выбытия	2 826					15	2 841
<b>Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года</b>	<b>203 976</b>	<b>25 391</b>	<b>-</b>	<b>86 990</b>	<b>-</b>	<b>243</b>	<b>316 600</b>
<b>Балансовая стоимость (остаточная)</b>							
<b>По состоянию на 1 апреля 2020</b>	<b>134 575</b>	<b>212 767</b>	<b>222 653</b>	<b>53 581</b>	<b>8 670</b>	<b>15 510</b>	<b>647 756</b>

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, активов в форме права пользования и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	ОС (в т.ч. транспорт и оборудование)	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Материальные запасы	Капвложения в ОС, НМА, НВНОД	Всего
<b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	268 221	227 951	111 098	7 851	28 705	643 826
Поступления	76 565	40 650	29 473	52 365	87 374	286 427
Выбытия	7 480	40 650	-	49 393	105 883	203 406
Переоценка	-	5 298	-	-	-	5 298
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>337 306</b>	<b>222 653</b>	<b>140 571</b>	<b>10 823</b>	<b>10 195</b>	<b>721 548</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	165 007	-	58 893	-	46	223 946
Начисленная амортизация за год	37 430	-	22 542	-	-	59 972
Убытки от обесценения	-	-	-	-	723	723
Выбытия	6 380	-	-	-	565	6 945
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>196 057</b>	<b>-</b>	<b>81 435</b>	<b>-</b>	<b>204</b>	<b>277 696</b>
<b>Балансовая стоимость</b>						
<b>По состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>141 249</b>	<b>222 653</b>	<b>59 136</b>	<b>10 823</b>	<b>9 991</b>	<b>443 852</b>

Способ (модель) ведения бухгалтерского учета для основных средств: 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.

- |                                   |                |
|-----------------------------------|----------------|
| - оборудование                    | от 2 до 15 лет |
| - офисная мебель и принадлежности | от 3 до 25 лет |
| - транспортные средства           | от 3 до 10 лет |
| - программное обеспечение         | от 2 до 5 лет. |

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства в течение 1 квартала 2020 года в залог не передавались.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств составила в 1 квартала 2020 года 4 261 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации, составляет 121 592 тыс. руб.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Авансы на покупку основных средств/ капитальных вложений – 6 129 тыс. руб.

Обязательства по оплате основных средств/ капитальных вложений – 0 тыс. руб.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой стоимости, а также сторнирование таких списаний в 1 квартале 2020 года не осуществлялись.

***(а) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Банк применяет способ (модель) бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости (относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости).

По состоянию на 1 апреля 2020 года на балансе Банка отражен один объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости 222 653 тыс. рублей (без учета НДС), согласно отчету независимого оценщика Специализированной оценочной компании ООО «Алтай Оценка» № 195/12.19 от 20.12.2019.

***(b) Нематериальные активы***

Способ (модель) ведения бухгалтерского учета нематериальных активов: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединены в однородные группы:

- исключительные права на товарные знаки;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности;
- лицензии на право пользования недрами.

По состоянию на 1 апреля 2020 года стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составляет 42 867 тыс. руб.

***4.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учтены объекты, полученные Банком в рамках кредитных договоров (не реализованное с торгов имущество должников):

	на 1 апреля 2020 года тыс. руб.	на 1 января 2020 года тыс. руб.
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи	8 976	13 719
Резерв на возможные потери	-	-
<b>Итого ДАПдП</b>	<b>8 976</b>	<b>13 719</b>

В течение 1 квартала 2020 года три объекта долгосрочных активов, предназначенных для продажи, балансовой стоимостью 4 743 тыс. руб. реализованы по договорам купли-продажи, при этом прибыль от их реализации составила 757 тыс. руб. Поступлений новых долгосрочных активов, предназначенных для продажи не было.

По состоянию на 1 апреля 2020 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 8 976 тыс. рублей.

#### 4.10. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Корреспондентские счета	0	0
Депозиты «Овернайт»	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	22 566 778	17 879 002
Синдицированные кредиты	0	0
	<b>22 566 778</b>	<b>17 879 002</b>

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	6 372 667	5 086 950
- Физические лица	2 205 364	2 524 428
- Юридические лица	4 167 303	2 562 522
Срочные депозиты	58 374 660	72 385 773
- Физические лица	10 075 806	8 139 587
- Юридические лица	48 298 854	64 246 186
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	0	0
	<b>64 747 327</b>	<b>77 472 723</b>

#### 4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Депозитные сертификаты	2 900 386	3 677 119
Сберегательные сертификаты	2 568 975	2 892 709
Выпущенные векселя, в т.ч.:	8 517 237	8 563 447
- Дисконтные векселя	8 143 606	8 160 218
- Процентные векселя	373 631	403 229
- Беспроцентные векселя	0	0
	<b>13 986 598</b>	<b>15 133 275</b>



#### 4.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

На 1 апреля 2020 года обязательства по уплате текущего налога прибыль отсутствуют (на 1 января 2020 года отражено обязательство по уплате текущего налога на прибыль в сумме 27 840 тыс. руб.)

#### 4.14. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 4 000 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

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

### 5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

Структура доходов				
	тыс.руб.			
	за 1 квартал 2020 года	соотношение (в %)	за 1 квартал 2019 года	соотношение (в %)
Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	19 612 989	3,1%	174 079	2,0%
Доходы от НВПИ	600 278	0,0%	0	0,0%
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	0	7,2%	1 416 477	16,5%
Корректировки, увеличивающие процентные доходы	1 407 928	3,9%	1 405 239	16,3%
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	769 328	74,6%	2 519 726	29,3%
Проценты по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам	14 634 071	9,2%	2 906 372	33,8%
Комиссионные доходы	1 805 866	0,0%	1 477	0,0%
Доходы от выдачи банковских гарантий	1 186	0,1%	11 256	0,1%
Доходы от открытия и ведения банковских счетов юридических и физических лиц	9 951	0,3%	62 339	0,7%
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, включая переоценку	56 271	0,1%	22 904	0,3%
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	10 345	0,1%	2 048	0,0%
Доходы от ПФИ	20 849	1,5%	80 449	0,9%
Прочие доходы	294 136	0,0%	2 609	0,0%
<b>Итого доходов</b>	<b>19 612 989</b>	<b>100,0%</b>	<b>8 604 975</b>	<b>100,0%</b>
Структура расходов				
Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты	476 174	2,5%	97 009	1,2%
Расходы от НВПИ	0	0,0%	0	0,0%
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	14 692 547	76,6%	2 518 875	31,5%
Расходы по отчислениям в резервы на возможные потери	1 621 442	8,5%	1 927 720	24,1%
Расходы на содержание персонала	178 295	0,9%	170 513	2,1%
Корректировки, увеличивающие процентные расходы	472 202	2,5%	1 265 272	15,8%

Процентные расходы	1 196 658	6,2%	1 685 509	21,1%
Организационные и управленческие расходы	60 236	0,3%	64 568	0,8%
Арендная плата	2 047	0,0%	28 102	0,4%
Амортизационные отчисления	41 693	0,2%	14 040	0,2%
Комиссионные расходы	34 780	0,2%	36 772	0,5%
Расходы от ПФИ	335 924	1,8%	158 597	2,0%
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, включая переоценку	27 571	0,1%	3 282	0,0%
Прочие расходы	8 727	0,0%	15 572	0,2%
Налог на прибыль	36 786	0,2%	475	0,0%
<b>Итого расходов</b>	<b>19 185 082</b>	<b>100,0%</b>	<b>7 986 306</b>	<b>100,0%</b>

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчёта об изменениях в капитале (публикуемая форма)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Управление капиталом преследует следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;
- мониторинг достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Все инструменты имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком срочных субординированных займов.

Привлеченные Банком субординированные займы по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены следующим образом:

	Дата привлечения	Срок, мес.	Сумма, тыс. руб	ставка, %
1	28.02.2014	181	500 000	8,50
2	28.02.2014	181	500 000	9,50
3	28.03.2014	Бессрочный	500 000	7,25
4	13.11.2014	120	300 000	9,50
5	17.12.2014	бессрочный	300 000	7,00
6	24.12.2015	бессрочный	200 000	11,00
7	26.05.2016	бессрочный	200 000	10,00
8	31.05.2016	бессрочный	700 000	9,50
9	26.11.2019	бессрочный	850 000	6,00

Информация об инструментах капитала в разрезе инструментов основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – «форма 0409808»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 апреля 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляли 4.5%, 6.0% и 8.0% соответственно.

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

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Председателя Правления Банка. В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Значения нормативов достаточности Капитала Банка на каждую квартальную дату представлены в таблице:

Наименование показателя	Код обозначения	на 01.04.20	на 01.01.20	на 01.10.19	на 01.07.19	на 01.04.19	минимальное значение, установленное Банком России
Норматив достаточности и базового капитала, %	Н1 1	11,0	12,4	17,1	15,9	12,3	4,5
Норматив достаточности и основного капитала, %	Н1 2	16,5	18,5	19,7	18,3	14,5	6
Норматив достаточности и капитала, %	Н1 0	20,3	22,2	25,1	23,1	20,8	8
Базовый капитал, тыс. руб.	КАР1	5 550 477	5 544 921	7 356 572	7 338 756	6 200 858	
Основной капитал, тыс. руб.	КАР2	8 300 477	8 294 921	8 456 572	8 438 756	7 300 858	
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	КАР0	10 244 631	9 967 776	10 773 331	10 617 021	10 452 590	

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществлял в течение 1 квартала 2020 года покупку-продажу ценных бумаг различных категорий.

Информация об изменении переоценки для ценных бумаг «имеющиеся в наличии для продажи» в течение периода в составе капитала:

тыс. руб.	Остаток на 01.01.2019	Чистое (признание) восстановление убытка от обесценения	Остаток на 01.01.2020	Чистое (признание) восстановление убытка от обесценения	Остаток на 01.04.2020
Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (счет 10603)	453	3 074	3 527	(70)	3 457
Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (счет 10605)	0	551	551	(551)	0
Корректировка резерва на возможные потери (счет 10634)	0	177	177	4	181
	453	3 802	4 255	(617)	3 638



## **7. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами**

Данная информация раскрывается в соответствии с пунктом В6 Руководства по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», введенного в действие на территории Российской Федерации с поправками (далее - МСФО (IFRS) 7).

Подробная информация о целях, политике и процедурах управления рисками раскрывается Банком в рамках требований Указания Банка России от 7 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации» <https://www.finsb.ru/about/affiliates/> - «Информация о рисках».

### **7.1. Цели, политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) с учетом требований Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У) и в соответствии с положениями документов Базельского комитета банковского надзора, международными подходами. ВПОДК – совокупность процедур по оценке Банком достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Функционирование системы управления рисками и капиталом осуществляется в рамках организационной структуры Банка.

Основными целями организации системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, принимаемых в процессе осуществления Банком своей деятельности, посредством соблюдения устанавливаемой Советом директоров Банка склонности к риску;
- обеспечение достаточности собственных средств (капитала) для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых рисков;
- выполнение требований надзорных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций и банковских групп.

В процессе осуществления своей деятельности Банк сталкивается со следующими основными (значимыми) рисками: кредитный риск, рыночный, риск ликвидности, риск концентрации, процентный, операционный риски. Деятельности Банка также присущи и прочие риски, такие как: риск контрагента, остаточный риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск), стратегический риск, страновой риск, регуляторный риск и прочие, не оказывающие существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Банк, имея размер активов менее 500 млрд. руб., использует стандартизированный подход в оценке значимых рисков с применением регуляторных требований, изложенных в Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков», а также:

- для кредитного риска – в Положении Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в Положении Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- для рыночного риска – в Положении Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для валютного риска – в Положении Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;

- для операционного риска – в Положении Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- количественная оценка риска потери ликвидности проводится с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимися до погашения.

Политика по управлению рисками 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. Политика 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 отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Информация о политике управления рисками, методах снижения рисков, структуре отчетности и распределении полномочий раскрывается на годовой основе. Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

В течение отчетного периода Банком не вносились изменения в процедуры управления рисками.

## **7.2. Кредитный риск**

### **(a) Управление кредитным риском**

Согласно Указания Банка России № 3624-У кредитного риска представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения. Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Службой управления рисками на постоянной основе.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, Банком России.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

### **(b) Количественная оценка кредитного риска**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	1 394 827	1 058 565
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 500 570	4 753 853
Средства кредитных организаций	669 050	1 423 499

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 911 183	6 851 592
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность)	87 117 259	96 261 584
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	55 822	6 136 653
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) (1 января 2019 года: Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	978 195	963 246
Прочие финансовые активы	77 292	70 135
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>108 704 198</b>	<b>117 519 127</b>

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года может быть следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	6 469 422	5 310 230
Обязательства по кредитным картам	126 665	123 240
Нефинансовые гарантии и аккредитивы	1 405 646	1 460 091
	<b>8 001 733</b>	<b>6 893 561</b>



По состоянию на 1 апреля 2020 года, а также 1 января 2020 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, контрактная стоимость которых, отражённая на внебалансовых счетах, составляла бы более 10% «источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Банк выдаёт нефинансовые гарантии и открывает аккредитивы 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 нефинансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка и ожидаемый отток денежных средств.

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»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 394 827	0	0	0	1 394 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 500 570	0	0	0	6 500 570
Обязательные резервы	897 676	0	0	0	897 676
Средства в кредитных организациях	662 340	331	6 379	0	669 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 463 414	0	2 447 769	0	11 911 183
Чистая ссудная задолженность	86 048 996	854 362	213 901	0	87 117 259
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 822	0	0	0	55 822
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	978 195	0	0	0	978 195
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	49 764	0	0	0	49 764
Требования по текущему налогу на прибыль	4 464	0	0	0	4 464
Отложенный налоговый актив	177 389	0	0	0	177 389
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	647 756	0	0	0	647 756
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 976	0	0	0	8 976



Прочие активы	76 701	0	591	0	77 292
<b>Всего активов</b>	<b>106 069 214</b>	<b>854 693</b>	<b>2 668 640</b>	<b>0</b>	<b>109 592 547</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 566 776	0	2	0	22 566 778
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 726 669	10 427	3 477	6 754	64 747 327
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 266 516	10 405	3 476	773	12 281 170
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемы по амортизированной стоимости	13 986 598	0	0	0	13 986 598
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	474	0	0	0	474
Прочие обязательства	355 991	0	0	0	355 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>101 636 508</b>	<b>10 427</b>	<b>3 479</b>	<b>6 754</b>	<b>101 657 168</b>

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

	<u>РФ</u>	<u>СНГ</u>	<u>ГРС</u>	<u>ДС</u>	<u>Всего</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 058 565	0	0	0	1 058 565
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 753 853	0	0	0	4 753 853
Обязательные резервы	803 552	0	0	0	803 552
Средства в кредитных организациях	1 380 256	308	42 935	0	1 423 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 846 513	0	5 079	0	6 851 592
Чистая ссудная задолженность	95 412 243	682 232	167 109	0	96 261 584
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 136 653	0	0	0	6 136 653

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	963 246	0	0	0	963 246
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	49 764	0	0	0	49 764
Требования по текущему налогу на прибыль	37 981	0	0	0	37 981
Отложенный налоговый актив	64 790	0	0	0	64 790
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	443 852	0	0	0	443 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 719	0	0	0	13 719
Прочие активы	69 985	0	150	0	70 135
<b>Всего активов</b>	<b>117 231 420</b>	<b>682 540</b>	<b>215 273</b>	<b>0</b>	<b>118 129 233</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 879 002	0	0	0	17 879 002
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	77 455 629	10 191	3 920	2 983	77 472 723
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	10 648 912	10 171	3 918	1 014	10 664 015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 131	0	0	0	1 131
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 133 275	0	0	0	15 133 275
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 840	0	0	0	27 840
Отложенное налоговое обязательство	595	0	0	0	595
Прочие обязательства	220 400	0	0	0	220 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>110 717 872</b>	<b>10 191</b>	<b>3 920</b>	<b>2 983</b>	<b>110 734 966</b>

### 7.3. Рыночный риск

#### (а) Управление рыночным риском

Согласно Указания Банка России № 3624-У рыночного риска – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Фондовый и товарный риски не свойственны Банку ввиду отсутствия вложений Банка в долевые ценные бумаги и их производные инструменты, а также товары.

Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Прочий ценовой риск связан с долевыми ценными бумагами, товарами и не свойственен Банку.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов в отношении величины портфеля относительно активов Банка, по отдельным финансовым инструментам, по отдельным эмитентам, по срокам погашения открытых торговых позиций, по валютной позиции с проведением регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются Правлением.

Главное влияние на рыночный риск и капитал Банка оказывает процентный риск торгового портфеля ценных бумаг. Валютный риск имеет минимальные величины.

При оценке возможных потерь по процентному риску торгового портфеля Банком применяется метод дюрации и сдвиг кривой доходности. Модифицированная дюрация отражает зависимость изменения денежных потоков при заданном изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов (на 1%).

Оценка величины возможных потерь по рыночному риску в части валютного риска проводится методом стоимостной оценки рисков VaR, который отражает максимально возможные убытки от изменения стоимости финансового инструмента/колебаний курсов валют, которые могут произойти за определенный период времени с заданной вероятностью. Рассчитываемый Банком показатель VaR является стоимостной оценкой риска вероятных потерь – выраженная в абсолютном выражении величина, которую с 99% вероятностью потери Банка от фондового и валютного риска не превысят в течение 5 дней, что позволяет использовать данный метод в качестве стресс-тестирования фондового и валютного рисков. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении валютного риска и процентного риска торгового портфеля представлены далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентный риск	40 882	94 149
Валютный риск	3 242	4 900
	44 123	99 049

#### (b) Процентный риск

Под процентным риском согласно Положения Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как это определено в Указании Банка России № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска торгового портфеля и балансовой книги являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. 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 управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок в рамках установленных лимитов.

#### ***Анализ структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов на чувствительность процентных ставок.***

В рамках деятельности по управлению риском процентных ставок Банк ставит перед собой следующую цель: увеличении прибыльности путем ограничения эффекта неблагоприятных изменений процентных ставок и увеличения процентного дохода. Банк следит за чувствительностью процентных ставок путем анализа структуры активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов. Оценка величины возможных потерь по процентному риску (банковской книги) проводится с применением гээ-анализа на основании данных по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом дополнительных факторов стресс-теста при изменении уровня процентной ставки на 200 б.п. и на отчетную дату имеет вид:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	50 430 421	12 725 792	3 202 566	6 328 234
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	72 966 393	2 913 913	4 178 519	9 343 363
Совокупный ГЭП (чувствительные к процентной ставке активы и чувствительные к процентной ставке пассивы)	-22 535 972	9 811 879	-975 953	-3 015 129



Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	-431 924	163 525	-12 199	-15 076
- 200 базисных пунктов	431 924	-163 525	12 199	15 076

Оценка состояния управления и контроля над процентным риском производится во взаимосвязи с оценкой финансового положения Банка, при этом анализируется влияние процентного риска на финансовые показатели деятельности. По состоянию на 01.04.2020 г. возможное влияние процентного риска позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении процентных ставок – что показывает непосредственное влияние на источник, формирующий капитал банка на краткосрочном горизонте (1 год) и составляет 295 675 тыс.руб.

**(с) Валютный риск**

Под валютным риском, согласно Положения Банка России № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Позиций в золоте Банк не имеет.

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк соблюдает лимиты иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе согласно Инструкции Банка России № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Всего тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	861 060	285 338	244 064	4 365	1 394 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 500 570	0	0	0	6 500 570
Обязательные резервы	897 676	0	0	0	897 676
Средства в кредитных организациях	436 466	136 574	86 598	9 412	669 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 319 883	5 591 300	0	0	11 911 183
Чистая ссудная задолженность	67 172 420	18 394 121	1 550 718	0	87 117 259
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 822	0	0	0	55 822

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	978 195	0	0	0	978 195
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	49 764	0	0	0	49 764
Требования по текущему налогу на прибыль	4 464	0	0	0	4 464
Отложенный налоговый актив	177 389	0	0	0	177 389
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	647 756	0	0	0	647 756
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 976	0	0	0	8 976
Прочие активы	68 049	8 877	366	0	77 292
<b>Всего активов</b>	<b>83 280 814</b>	<b>24 416 210</b>	<b>1 881 746</b>	<b>13 777</b>	<b>109 592 547</b>

#### ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 921 364	20 431 122	214 290	2	22 566 778
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 434 917	4 610 414	1 697 444	4 552	64 747 327
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	7 144 236	4 240 274	893 933	2 727	12 281 170
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 986 598	0	0	0	13 986 598
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	474	0	0	0	474
Прочие обязательства	355 951	0	40	0	355 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>74 699 304</b>	<b>25 041 536</b>	<b>1 911 774</b>	<b>4 554</b>	<b>101 657 168</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс.руб.	Доллары США тыс.руб.	Евро тыс.руб.	Прочие валюты тыс.руб.	Всего тыс.руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	810 018	77 293	166 573	4 681	1 058 565
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 753 853	0	0	0	4 753 853
Обязательные резервы	803 552	0	0	0	803 552
Средства в кредитных организациях	953 855	311 559	131 001	27 084	1 423 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 144 838	701 675	5 079	0	6 851 592
Чистая ссудная задолженность	76 901 335	16 678 899	2 681 350	0	96 261 584
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 136 653	0	0	0	6 136 653
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	963 246	0	0	0	963 246
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	49 764	0	0	0	49 764
Требования по текущему налогу на прибыль	37 981	0	0	0	37 981
Отложенный налоговый актив	64 790	0	0	0	64 790
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	443 852	0	0	0	443 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13 719	0	0	0	13 719
Прочие активы	70 135	0	0	0	70 135
<b>Всего активов</b>	<b>97 344 039</b>	<b>17 769 426</b>	<b>2 984 003</b>	<b>31 765</b>	<b>118 129 233</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 058 416	820 513	73	0	17 879 002
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	56 592 666	18 909 232	1 948 099	22 726	77 472 723
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 771 298	2 745 126	1 124 921	22 670	10 664 015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 131	0	0	0	1 131

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 133 275	0	0	0	15 133 275
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 840	0	0	0	27 840
Отложенное налоговое обязательство	595	0	0	0	595
Прочие обязательства	216 657	2 644	1 084	15	220 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>89 030 580</b>	<b>19 732 389</b>	<b>1 949 256</b>	<b>22 741</b>	<b>110 734 966</b>



#### 7.4. Риск ликвидности

##### (а) Управление риском ликвидности

Согласно Указания Банка России № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления рисками и включает в себя два основных компонента:

- систему управления текущей платежной позицией;
- систему управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций (модель пассивной эволюции), поддержанию диверсифицированной структуры источников финансирования и портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности. С целью обеспечения ликвидности в экстренных ситуациях Банком разработан план действий для поддержания ликвидности в чрезвычайных ситуациях. Данный план определяет событие дефицита ликвидности, способы его предупреждения и действия, необходимые для его предотвращения.

Информация о политике управления риском ликвидности, методах его снижения раскрывается на годовой основе.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России:

Наименование обязательного норматива	Формула расчета	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Требования Банка России
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	42,3%	185,2%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	85,1%	106,7%	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года	109,4%	87,5%	$\leq 120\%$

##### (b) Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Руководство ожидает, что движение денежных потоков в отношении определённых финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, по которым ожидается движение денежных потоков в отношении данных активов и обязательств:

- Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (б/с 501) и прочий совокупный доход (б/с 502): руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	2 615 627	8 920 296
От 1 до 3 месяцев	5 862 531	2 227 648
От 3 до 12 месяцев	1 174 625	359 275
От 1 года до 5 лет	1 368 676	522 179
Более 5 лет	945 545	958 849
	<u>11 967 004</u>	<u>12 988 247</u>

- В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведённых таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 394 827	0	0	0	0	0	0	1 394 827
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 500 570	0	0	0	0	0	0	6 500 570
Средства в кредитных организациях	669 050	0	0	0	0	0	0	669 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 911 183	0	0	0	0	0	0	11 911 183
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 371 559	12 551 015	8 110 897	13 758 001	1 501 045	3 817	820 925	87 117 259
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55 822	0	0	0	0	0	0	55 822
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	12 736	862 418	103 041	0	0	0	978 195
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	49 764	0	49 764
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	4 464	0	4 464
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	177 389	0	177 389
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	647 756	0	647 756
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	8 976	0	8 976
Прочие активы	74 629	1 579	0	0	0	0	1 084	77 292
<b>Всего активов</b>	<b>70 977 640</b>	<b>12 565 330</b>	<b>8 973 315</b>	<b>13 861 042</b>	<b>1 501 045</b>	<b>892 166</b>	<b>822 009</b>	<b>109 592 547</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 566 778	0	0	0	0	0	0	22 566 778
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	53 453 569	853 558	6 588 447	1 008 326	2 843 427	0	0	64 747 327
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 682 576	1 914 626	6 233 778	2 928 469	227 149	0	0	13 986 598
Обязательства по текущему налогу	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	474	0	474
Прочие обязательства	85 609	225 348	14 859	30 175	0	0	0	355 991
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>78 788 532</b>	<b>2 993 532</b>	<b>12 837 084</b>	<b>3 966 970</b>	<b>3 070 576</b>	<b>474</b>	<b>0</b>	<b>101 657 168</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>-7 810 892</b>	<b>9 571 798</b>	<b>-3 863 769</b>	<b>9 894 072</b>	<b>-1 569 531</b>	<b>891 692</b>	<b>822 009</b>	<b>7 935 379</b>
<b>Влияние ПФИ, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния ПФИ, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>-7 810 892</b>	<b>9 571 798</b>	<b>-3 863 769</b>	<b>9 894 072</b>	<b>-1 569 531</b>	<b>891 692</b>	<b>822 009</b>	<b>7 935 379</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>-7 810 892</b>	<b>1 760 906</b>	<b>-2 102 863</b>	<b>7 791 209</b>	<b>6 221 678</b>	<b>7 113 370</b>	<b>7 935 379</b>	



В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 058 565	0	0	0	0	0	0	1 058 565
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 753 853	0	0	0	0	0	0	4 753 853
Средства в кредитных организациях	1 423 499	0	0	0	0	0	0	1 423 499
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 851 592	0	0	0	0	0	0	6 851 592
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	55 779 662	15 770 736	8 880 275	13 299 302	1 609 266	3 092	919 251	96 261 584
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 136 653	0	0	0	0	0	0	6 136 653
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	860 126	103 120	0	0	0	963 246
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	49 764	0	49 764
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	37 981	0	37 981
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	64 790	0	64 790
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	443 852	0	443 852
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	13 719	0	13 719
Прочие активы	68 709	1 339	0	0	0	19	68	70 135
<b>Всего активов</b>	<b>76 072 533</b>	<b>15 772 075</b>	<b>9 740 401</b>	<b>13 402 422</b>	<b>1 609 266</b>	<b>613 217</b>	<b>919 319</b>	<b>118 129 233</b>

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 879 002	0	0	0	0	0	0	17 879 002
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 880 245	11 077 669	6 048 804	1 622 680	2 843 325	0	0	77 472 723
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 131	0	0	0	0	0	0	1 131
Выпущенные долговые обязательства	2 068 355	3 098 298	4 122 962	5 040 681	802 979	0	0	15 133 275
Обязательства по текущему налогу	0	0	0	0	0	27 840	0	27 840
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	595	0	595
Прочие обязательства	85 281	80 453	27 026	27 640	0	0	0	220 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>75 914 014</b>	<b>14 256 420</b>	<b>10 198 792</b>	<b>6 691 001</b>	<b>3 646 304</b>	<b>28 435</b>	<b>0</b>	<b>110 734 966</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>158 519</b>	<b>1 515 655</b>	<b>-458 391</b>	<b>6 711 421</b>	<b>-2 037 038</b>	<b>584 782</b>	<b>919 319</b>	<b>7 394 267</b>
<b>Влияние ПФИ, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистая позиция с учётом влияния ПФИ, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>158 519</b>	<b>1 515 655</b>	<b>-458 391</b>	<b>6 711 421</b>	<b>-2 037 038</b>	<b>584 782</b>	<b>919 319</b>	<b>7 394 267</b>
<b>Чистая кумулятивная позиция</b>	<b>158 519</b>	<b>1 674 174</b>	<b>1 215 783</b>	<b>7 927 204</b>	<b>5 890 166</b>	<b>6 474 948</b>	<b>7 394 267</b>	

### 7.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Информация о политике управления операционным риском, методах его снижения раскрывается на годовой основе.

Величина операционного риска на отчетную дату осталась неизменной с 01 января 2020 года и составляет до взвеса 407 652 тыс.руб., со взвесом 12,5 - 5 095 650 тыс. руб.

### 8. Операции со связанными с Банком сторонами

Деятельность Банка не контролируется со стороны какого-либо юридического или физического лица. Есть ряд лиц (акционеры Банка) которые оказывают значительное влияние на деятельность Банка. Список лиц под значительным влиянием которых находится Банк, раскрывается на сайте Банка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года дочерними и зависимыми организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ООО «Лизинговая компания «Финсервис лизинг»	100	Российская Федерация	лизинг

По состоянию на 1 января 2020 года дочерними и зависимыми организациями Банка являются:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ООО «Лизинговая компания «Финсервис лизинг»	100	Российская Федерация	лизинг

### Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются члены Совета Директоров и Правления Банка. Все члены Совета директоров и Председатель Правления Банка являются акционерами Банка. Остальные члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) с ключевым управленческим персоналом представлены далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под	30 721	38 759

обесценение):

Резерв под обесценение кредитов	(1 109)	(2 014)
---------------------------------	---------	---------

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Текущие счета и депозиты клиентов	5 057 763	3 813 825
-----------------------------------	-----------	-----------

Выпущенные векселя	760 478	746 720
--------------------	---------	---------

Неиспользованные кредитные линии	14 937	12 143
----------------------------------	--------	--------

Средняя эффективная процентная ставка по кредитам в рублях РФ на 1 апреля 2020 года – 10,66% (на 1 января 2020 года – 10,66%).

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам:

- в рублях РФ на 1 апреля 2020 года – 6,47% (на 1 января 2020 года – 6,73%);

- в долларах США на 1 апреля 2020 года – 2,98% (на 1 января 2020 года – 2,97%);

- в евро на 1 апреля 2020 года – 0,07% (на 1 января 2020 года – 0,35%).

Средняя эффективная процентная ставка по векселям на 1 апреля 2020 года – 7,91% (на 1 января 2020 года – 7,9%).

Суммы доходов и расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом за 1 квартал 2020 года и за 2019 год, могут быть представлены следующим образом:

Отчет о финансовых результатах	1 апреля 2020	1 января 2020
	года	года
	тыс.руб.	тыс.руб.
Процентный доход	865	4 399
Процентный расход	56 825	162 526
Комиссионные доходы	302	680

**Операции с прочими связанными сторонами**

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- дочерние предприятия;

- прочие связанные стороны.



Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

	Акционеры Банка		Дочерняя организация		Прочие связанные стороны		
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	Всего, тыс. руб.
Отчет о финансовом состоянии							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение):							
- в российских рублях	-		7 911	11,5%	3 266 797	9,6%	3 274 708
Резерв под обесценение	-		(37)		(40 519)		(40 556)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в российских рублях	549 033	4,7%	894	4,3%	5 290 566	5,0%	5 840 493
- в долларах США	-		-		1	0,0%	1
- в евро	-		-		52 501	0,0%	52 501
Депозитные сертификаты							
- в российских рублях	-		-		1 000 000	5,5%	1 000 000
Выпущенные векселя							
- в российских рублях	-		-		225 000	7,0%	225 000
Субординированные займы							
- в российских рублях	-	-	-		1 000 000	9,0%	1 000 000
Гарантии выданные	7 900		-		281 418		289 318
Неиспользованные кредитные линии	-		-		446 503		446 503

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

	Акционеры Банка		Дочерняя организация		Прочие связанные стороны		Всего, тыс. руб.
	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	тыс. руб.	Средние эффективные процентные ставки	
Отчет о финансовом состоянии							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиснтам (до вычета резерва под обесценение):							
- в российских рублях	-		9 711	11,5%	3 050 083	9,7%	3 059 793
Резерв под обесценение	-		(45)		(35 741)		(35 785)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в российских рублях	1 295 430	5,3%	1 907	4,6%	8 664 204	5,3%	9 961 541
- в долларах США	-		-		44 367	0,9%	44 367
- в евро	-		-		278 286	0,0%	278 286
Депозитные сертификаты							
- в российских рублях	-		-		1 300 000	6,3%	1300 000
Выпущенные векселя							
- в российских рублях	-		-		225 000	7,0%	225 000
Субординированные займы							
- в российских рублях	-	-	-		1 000 000	9,0%	1 000 000
Гарантии выданные							
Неиспользованные кредитные линии	7 900		-		307 777		315 677
	-		-		698 217		698 217

Средняя эффективная процентная ставка по кредитам в рублях РФ на 1 апреля 2020 года – 9,61% (на 1 января 2020 года – 9,68%).

Средняя эффективная процентная ставка по депозитам в рублях РФ на 1 апреля 2020 года – 4,96 % (на 1 января 2020 года – 5,31%);

Средняя эффективная процентная ставка по векселям на 1 апреля 2020 года – 7,0% (на 1 января 2020 года – 7,0%).

Средняя эффективная процентная ставка по депозитным сертификатам на 1 апреля 2020 года – 5,45% (на 1 января 2020 года – 6,32%).

Средняя эффективная процентная ставка на 1 апреля 2020 г. по субординированным займам – 9,0% (на 1 января 2020 года – 9,0%).

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года могут быть представлены следующим образом:

Отчет о финансовых результатах	Акционеры Банка	Дочерняя организация	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	261	75 833	76 094
Процентные расходы	13 449	24	142 659	156 132
Комиссионные доходы	124	21	5 185	5 330
Операционный доход от отражения справедливой стоимости пассивов	-	-	-	-
Операционный расход по операциям по предоставлению кредитов	-	-	-	-

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

Отчет о финансовых результатах	Акционеры Банка	Дочерняя организация	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	3 934	213 343	217 277
Процентные расходы	35 862	411	466 943	503 216
Комиссионные доходы	752	88	18 254	19 094
Операционный расход по операциям по предоставлению кредитов	-	-	9 886	9 886

По состоянию на 1 апреля 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2020 года: требования не являются просроченными).

В 1 квартале 2020 года и 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (в 2019 году не списывал задолженность).

## 9. *Операционная аренда*

### *а. Операции, по которым Банк выступает арендатором*

У Банка - арендатора заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества, автотранспорта и оборудования. При заключении всех договоров аренды Банк руководствуется рыночными ценами при определении арендной платы, арендные платежи являются, как правило, ежемесячными.

На дату начала аренды по договорам, где Банк выступает арендатором, и в отношении которых не применяются исключения практического характера, признаются активы в форме права пользования и обязательства по аренде;

Если договор аренды, где Банк выступает арендатором, является краткосрочным договором, или стоимость базового актива по договору не превышает 300 тыс. руб., то Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По состоянию на 1 апреля 2020 года балансовая (остаточная) стоимость активов в форме права пользования составила 212 767 тыс. рублей.

### *б. Операции, по которым Банк выступает арендодателем*

Банк предоставляет в операционную аренду объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Сумма арендной платы, признанной в качестве дохода от сдачи имущества в течение 1 квартала 2020 года составила 250 тыс. руб. Договоры финансовой аренды у Банка - арендодателя отсутствуют.

18 мая 2020 года

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



С.В.Иноземцев

С.В.Токарева