

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого банка «ФинТех» (Общество с ограниченной ответственностью)  
за 1 квартал 2020 года**

**Содержание**

<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....</b>	<b>2</b>
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>3</b>
<b>4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....</b>	<b>5</b>
<b>4.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЁТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ, ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ И ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ПОНИМАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ.....</b>	<b>5</b>
<b>4.2. ИНФОРМАЦИЯ О ДОПУЩЕНИЯХ В ОТНОШЕНИИ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКОВ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....</b>	<b>12</b>
<b>5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И СОПОСТАВИМОСТИ ИХ ДАННЫХ.....</b>	<b>15</b>
<b>5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....</b>	<b>15</b>
<b>5.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....</b>	<b>16</b>
<b>5.3. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОЦЕНИВАЕМАЯ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ.....</b>	<b>16</b>
<b>5.4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ.....</b>	<b>18</b>
<b>5.4.1. АРЕНДА ИМУЩЕСТВА .....</b>	<b>18</b>
<b>5.5. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....</b>	<b>18</b>
<b>5.6. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....</b>	<b>19</b>
<b>5.7. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</b>	<b>20</b>
<b>5.8. РЕЗЕРВЫ-ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ .....</b>	<b>20</b>
<b>6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	<b>21</b>
<b>6.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....</b>	<b>21</b>
<b>6.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ.....</b>	<b>21</b>
<b>6.3. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ .....</b>	<b>22</b>
<b>6.4. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ .....</b>	<b>22</b>
<b>6.5. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ И ПРОЧИХ РАСХОДАХ НА ПЕРСОНАЛ.....</b>	<b>22</b>
<b>6.6. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....</b>	<b>22</b>
<b>6.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ ВОЗМЕЩЕНИЯ (РАСХОДА) ПО НАЛОГУ.....</b>	<b>23</b>
<b>7. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ .....</b>	<b>23</b>
<b>8. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ.....</b>	<b>24</b>
<b>9. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....</b>	<b>24</b>
<b>10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ .....</b>	<b>26</b>
<b>10.1. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....</b>	<b>27</b>
<b>10.2. ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО РИСКАМ .....</b>	<b>28</b>
<b>10.3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В ОТНОШЕНИИ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ.....</b>	<b>28</b>
<b>11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ .....</b>	<b>33</b>
<b>12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>34</b>
<b>13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ .....</b>	<b>35</b>

## 1. Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого банка «ФинТех» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) за 1 квартал 2020 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание №4983-У).

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлено в соответствии с требованиями Указания №4983-У.

Этот комплект Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 4.

Промежуточная отчетность составлена за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 включительно в валюте Российской Федерации. Единица измерения: тысячи рублей. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ (далее-Указание №4927-У).

Полный состав промежуточной отчетности Банка, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет [www.vrbmoscow.ru](http://www.vrbmoscow.ru).

## 1. Информация о Банке

Коммерческий Банк «ФинТех» (ООО) осуществляет деятельность на российском банковском рынке с 2009 года. Кредитная организация зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России») 14 декабря 2009 года, регистрационный номер 3499.

21 мая 2020г. во время составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01 апреля 2020 г. Коммерческий банк «ВРБ» (ООО) поменял свое наименование на Коммерческий банк «ФинТех» (ООО).

Юридический и фактический адрес Банка: 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д.23.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. При этом по состоянию на 01.04.2020 Банк имел базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 26 декабря 2018 года без ограничения срока действия, в период подготовки настоящей промежуточной отчетности в связи с изменением наименования Банка Банком России была выдана новая базовая лицензия на осуществление банковских операций № 3499 от 22 мая 2020 года без ограничения срока действия.

Ниже представлен список участников Банка и доли их участия в уставном капитале Банка по состоянию 01.04.2020, по состоянию на 01.01.2020г. состав участников был в таком же составе. По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 уставной капитал оплачен полностью в размере 329 000 000 руб.

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	2020 год Доля участия, %
Агуреев Дмитрий Владимирович	3,5
Андриевский Александр Владимирович	9,1
Грацианова Екатерина Петровна	3,5
Добросмыслова Нина Александровна	8,3

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	2020 год Доля участия, %
Докучаев Алексей Викторович	9,1
Еремине Валерийс	6,6
Завьялов Андрей Сергеевич	9,1
Митбрайт Якоб	9,9
Рудой Александр Александрович	9,1
Срапян Зара Григорьевна	9,9
Федорцова Татьяна Валерьевна	5,5
Аполонский Игорь Юрьевич	6,75
Общество с ограниченной ответственностью «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов» (ООО «ЦИПСИР»)	9,65
<b>Итого</b>	<b>100</b>

На отчетную дату Банк в своем составе не имеет филиалов. В состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. В системе обязательного страхования вкладов физических лиц Банк не участвует.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам.
- Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц.
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме.
- Размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные и не несущие риска потерь долговые обязательства Российской Федерации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, депозиты Центрального Банка РФ.

Руководство Банка продолжает курс в пользу тщательно выверенной политики развития бизнеса. Банк делает ставку на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств. Кроме того, Банк активно развивает информационно-техническое взаимодействие с отдельными системно значимыми платежными системами, Банк является Расчетным центром национально значимой платежной системы «БЭСТ».

Банк не планирует развитие сети офисов и филиалов, деятельность Банка направлена на развитие дистанционных услуг.

Основные финансовые агрегированные показатели Банка составили:

в тыс. рублей

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	381 029	398 796
Уставной капитал Банка	329 000	329 000
Прибыль до налогообложения*	6 225	85 864
Прибыль после налогообложения*	2 557	81 283

\*Показатели по прибыли включают в себя корректировки по резервам, рассчитанным под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 1 квартала 2020 года оказали такие банковские операции, как покупка/продажа ОФЗ, комиссии от операций электронной коммерции, размещение депозитов в Банке России.

Сведения о распределении чистой прибыли по итогам 2019 года

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка принимается Общим собранием участников. В связи с пандемией COVID-19 годовое собрание участников предварительно запланировано на июль 2020г.

Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности Банком не принималось.

Органы управления Банка

Совет директоров в силу делегированных Уставом Банка полномочий осуществляет общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников: утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, в рамках своих полномочий принимал решения об одобрении сделок, утвердил план проверок Службы внутреннего аудита на 2020 год, отчеты о проведенных проверках и мероприятиях по устранению выявленных нарушений, выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

Информация о составе Совета директоров Банка

По состоянию на 01.04.2020 г. Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

- Митбрайт Якоб- Председатель Совета директоров;
- Аполонский Игорь Юрьевич;
- Срапян Зара Григорьевна.

В 1 квартале 2020 года изменения в состав Совета директоров не вносились.

Информация о составе Правления Банка

По состоянию на 01.04.2020 г. Правление Банка состояло из следующих членов:

- Федорцова Татьяна Валерьевна – Генеральный директор
- Агуреев Дмитрий Владимирович – Заместитель Генерального директора.
- Шишкин Олег Николаевич - Главный бухгалтер

**3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка**

По сведениям Международного валютного фонда, в начале 2020 года на фоне пандемии коронавируса мировая экономика практически остановилась и находится в состоянии рецессии. Россия не остается в стороне от общемировых процессов. Распространение пандемии и ограничительные меры, принятые для борьбы с ней, а также падение внешнего спроса и дальнейшее снижение цен на нефть и другие экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую активность. Опережающие индикаторы, в том числе опросы, свидетельствуют о существенном снижении деловой активности в сфере услуг и обрабатывающей промышленности, а также о сокращении объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках. Ухудшились настроения и ожидания бизнеса.

Параметры базового сценария прогноза Банка России существенно пересмотрены. ВВП снизится на 4–6% в 2020 году.

В дальнейшем прогнозируется восстановительный рост российской экономики на 2,8–4,8% в 2021 году и 1,5–3,5% в 2022 году. В базовый прогноз Банка России заложена средняя цена нефти марки Urals в 27 долларов США за баррель в 2020 году и ее последующее повышение до 35 и 45 долларов США за баррель в 2021 и 2022 годах соответственно.

Динамика восстановления экономики будет в значительной мере зависеть от масштаба и эффективности мер, принимаемых Правительством и Банком России для смягчения последствий пандемии коронавируса.

По данным Банка России собственные средства (капитал) банков незначительно изменились, составив 11 024 млрд. руб. (по данным на 01.03.2020), удельный вес к активам банковского сектора снизился на 0,8% по сравнению с данными на 01.01.2020, составив 10,6%. Сумма депозитов и средств

организаций на счетах (кроме кредитных организаций) за 1 квартал 2020 года составила 31 338 млрд. руб., что на 11,3% больше аналогичного показателя на конец 2019 года.

По состоянию на 01.04.2020 года активы двадцати крупнейших банков составили 87 062 млрд. руб. или 83,3 % активов российских банков (для сравнения: на 01.01.2020 – 82,9 %, на 01.01.2019 – 81,6 %).

В текущей экономической ситуации Банком был предпринят ряд мер, позволивших сбалансировать финансовые активы и обязательства, а также обеспечить финансовую стабильность и получить прибыль.

#### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

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

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

##### Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, их движения и хозяйственных операций ведется в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основании следующих основополагающих принципов ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- реальное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

##### Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

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

##### Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы Банка России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

##### Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов

##### *Классификация – финансовые активы*

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

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

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

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

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

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

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех указанных выше категорий.

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

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 01.01.2019) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

#### Основные средства

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

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведенные до состояния, в котором они пригодны для использования без налога на добавленную стоимость.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), сумма НДС не увеличивает стоимость амортизируемого имущества и относится на операционные расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в состав основных средств, установлен в 2019 году в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

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

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

- Здания	25 лет
- офисное оборудование	3 года
- вычислительная техника	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	от 3 до 5 лет
- прочий хозяйственный инвентарь	3 года

### Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

### Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

### Операционная аренда

В соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк с 01.01.2020 отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

### Налог на прибыль

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

В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в



соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки.

### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

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

— имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

— прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

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

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

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

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на

будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию

#### Отражение доходов и расходов

##### Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

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

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

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

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

##### Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

#### Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признаётся на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником. В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

#### Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

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

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

#### Признание процентных расходов

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

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

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

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

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

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

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

#### **4.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в расчетных оценках на конец отчетного периода**

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

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

Следующие суждения, использованные при применении учётной политики, оказывают наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- по состоянию на 01.04.2020 года: оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации.

### Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

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

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

#### **4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика Банком была утверждена Генеральным директором Банка 31.12.2019г. и начала действовать с 01.01.2020.

Количественное влияние применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ представлено в пояснении ниже.

#### ***А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

ЦБ РФ выпустил следующие нормативные правовые акты:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);
- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») (далее – «Указание ЦБ РФ № 4611-У»);
- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;
- Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений).

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Данные нормативные правовые акты ЦБ РФ подготовлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные правовые акты ЦБ РФ кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности. Так, Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, Указание ЦБ РФ № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменен Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности.

#### **4.4. Изменения в учетной политике**

Банком России выпущены и вступили в действие с 01.01.2020 следующие нормативные акты:

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

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

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

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

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды ввел единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

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

С учетом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учету договоров аренды не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

### **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса и сопоставимости их данных**

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

*в тыс. рублей*

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	5 226	5 194

Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	416 646	51 560
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	3 253 610	3 440 569
других стран	-	-
Резервы на возможные потери	(397)	(112)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 675 085</b>	<b>3 497 211</b>

По состоянию на 01.04.2020 обязательные резервы в Банке России, составляют 8 785 тыс. руб. (01.01.2020: 8 684 тыс. руб.). Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

По корреспондентским счетам в кредитных организациях также проходят расчеты в рамках деятельности Банка по осуществлению переводов денежных средств.

По состоянию на 01.04.2020 Банк имеет 3 банков контрагентов (01.01.2020 года: 4 контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 01.04.2020 составляет 3 198 336 тыс. руб. (01.01.2020: 3 455 294 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 в составе строки «Корреспондентские счета в кредитных организациях» представлены требования к контрагентам, которые имеют кредитный рейтинг от BBB- до BBB+, в сумме 577 тыс. руб., кредитный рейтинг от BB- до BB+ 3 018 472 тыс. руб., кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ по шкале национальных рейтинговых агентств – 179 864 тыс. руб. Прочие требования относятся к контрагентам, которые не имеют кредитного рейтинга.

По состоянию на 01.01.2020 в составе строки «Корреспондентские счета в кредитных организациях» были представлены требования к контрагентам, которые имеют кредитный рейтинг от BBB- до BBB+, в сумме 19 371 тыс. руб., кредитный рейтинг от BB- до BB+ - 2 600 402 тыс. руб., кредитный рейтинг от BBB- до BBB+ по шкале национальных рейтинговых агентств – 803 791 тыс. руб. Прочие требования относятся к контрагентам, которые не имеют кредитного рейтинга.

Кредитный рейтинг приведен в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств Standard&Poors, Moody's и Fitch, если не указано иное.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 01.04.2020 все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

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

<i>в тыс. рублей</i>		
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Облигации Российской Федерации	187 510	135 863
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>187 510</b>	<b>135 863</b>

На 01.04.2020 в составе статьи отражены вложения в ОФЗ 26225 (ставка купона - 7,25% , дата погашения - 10.05.2034) и ОФЗ 26223 (ставка купона - 6,50% , дата погашения - 28.02.2024); на 01.01.2020 – в ОФЗ 26230 (ставка купона - 7,70% , дата погашения - 16.03.2039) и ОФЗ 26223 (ставка купона - 6,50% , дата погашения – 28.02.2024).

## 5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости

В разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

<i>в тыс. рублей</i>		
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозит в Банке России	200 000	100 000
Межбанковские кредиты/прочие размещенные средства	26 760	1 715



Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам	32 669	41 600
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	230 776	230 776
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	230 776	230 776
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>490 205</b>	<b>374 091</b>
Резервы на возможные потери	(230 926)	(231 062)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>259 279</b>	<b>143 029</b>

Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, выданные юридическим лицам в период 2011-2012 гг., являются просроченными, заемщики признаны банкротами. По всем указанным ссудам (обеспечению) Банком предъявлены иски к юридическим и физическим лицам (поручителям). Все ссуды, выданные юридическим лицам, оцениваются на индивидуальной основе и на основании профессиональных суждений отнесены в V-ю категорию качества в соответствии с 590-П. Резервы на возможные потери сформированы в размере 100%.

Банк в целях поддержания ликвидности на высоком уровне было заключено соглашение с Банком России о размещение денежных средств в депозиты Банка России. За счет размещения ликвидных средств в депозиты Банка России Банк получал процентные доходы и не был подвержен каким-либо кредитным рискам по причине надежности указанного механизма по размещению временно свободных средств Банка.

По состоянию на 01.04.2020 Банк имеет 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем чистой ссудной задолженности данного контрагента по состоянию на 01.04.2020 составляет 200 000 тыс. руб. (01.01.2020: 100 000 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 в составе строки «Обеспечительные депозиты, предоставленные юридическим лицам» представлена чистая ссудная задолженность контрагентов, которые имеют кредитный рейтинг от BB- до BB+, в сумме 27 300 тыс. руб. Прочая чистая ссудная задолженность в данной строке относится к контрагентам, которые не имеют кредитного рейтинга. По состоянию на 01.04.2020 вышеуказанные требования не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными и относятся к Стадии 1 обесценения.

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Депозит в Банке России	200 000	100 000
Межбанковские кредиты/прочие размещенные средства	26 760	1 715
Корпоративные кредиты/прочие размещенные средства	32 669	41 600
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	230 776	230 776
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	230 776	230 776
<b>Итого ссудная задолженность и проценты</b>	<b>490 205</b>	<b>374 091</b>
Резервы на возможные потери	(230 926)	(231 062)
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>259 279</b>	<b>143 029</b>

В разрезе географических зон:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<i>Россия, в том числе:</i>	<i>490 205</i>	<i>374 091</i>
<i>г. Москва</i>	<i>489 737</i>	<i>373 623</i>
<i>Московская область</i>	<i>468</i>	<i>468</i>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>490 205</b>	<b>374 091</b>
Резервы на возможные потери	(230 926)	(231 062)
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>259 279</b>	<b>143 029</b>

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

в тыс. рублей

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основные средства	13 376	12 042
Нематериальные активы	7 440	7 395
Инвентарь и принадлежности	51	6
Имущество, полученное в финансовую аренду	64 178	0
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	266 592	245 076
Амортизация на конец отчетного периода	(15 586)	(8 033)
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>336 051</b>	<b>256 486</b>

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

Величина ликвидационной стоимости по основным средствам, числящимся на балансе, признана незначительной в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой банка. Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Переоценка основных средств Банком в течение отчетного периода не производилась.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

По состоянию на 01.04.2020 на балансе Банка числятся вложения в основные средства в сумме 211 292 тыс. руб. (01.01.2020: 210 776 тыс. руб.). Указанные вложения связаны с приобретением Банком нежилых помещений общей площадью 1027 кв. м., расположенных по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, д. 22/31. В настоящее время в данных помещениях Банком проводится ремонт, капитального характера, стоимость которого увеличивает сумму вложений Банка в данные основные средства. По факту завершения ремонтных работ и ввода в эксплуатацию Банк намерен использовать указанные помещения в основной деятельности.

Кроме того, по состоянию на 01.04.2020 на балансе Банка учитываются вложения в нематериальные активы на сумму 55 300 тыс. руб. Указанные вложения связаны с разработкой и внедрением собственного программного обеспечения, предназначенного для процессинга по предоставляемым Банком платежным услугам.

### 5.4.1. Аренда имущества

Банк является арендатором основных средств. На 01.04.2020 года действовал 1 договор аренды помещения, в котором расположен головной офис Банка по адресу: г. Москва, ул. Воронцовская, д.23. Договор аренды заключен на стандартных условиях без права приобретения арендованных активов.

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	24 996
Сроком от 1 года до 5 лет	43 743
	<b>68 739</b>

## 5.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов:

в тыс. рублей

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Комиссии, прочие требования	230 010	201 855

Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(18 687)	(3 095)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>211 323</b>	<b>198 760</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Выданные авансы	51 362	65 716
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	155	64
Прочее	869	991
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(6 319)	(7 551)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>46 067</b>	<b>59 092</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>257 390</b>	<b>257 980</b>

Требования по комиссиям представляют собой начисленное, но не полученное на отчетную дату вознаграждение за информационно-технологическое взаимодействие в рамках осуществления платежей и переводов.

По состоянию на 01.04.2020 в составе прочих финансовых активов Банк имеет требования к 1 контрагенту (01.01.2020 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем указанных требований по состоянию на 01.04.2020 составляет 161 833 тыс. руб. (01.01.2020: 153 936 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 в составе строки «Комиссии, прочие требования» представлены требования к контрагентам, которые имеют кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+ по национальной шкале, в сумме 161 833 тыс. руб., ВВ- до ВВ+ по международной шкале – в сумме 1 329 тыс. руб. Прочие требования относятся к контрагентам, которые не имеют кредитного рейтинга.

По состоянию на 01.01.2020 в составе строки «Комиссии, прочие требования» представлены требования к контрагентам, которые имеют кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+ по национальной шкале, в сумме 153 936 тыс. руб., ВВ- до ВВ+ по международной шкале – в сумме 1 515 тыс. руб. Прочие требования относятся к контрагентам, которые не имеют кредитного рейтинга.

## 5.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

в тыс. рублей

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Юридические лица, в том числе:	64 695	104 674
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	64 695	104 674
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	41	83
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	41	83
Средства для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и невыплаченные переводы	46286	50 404
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>111 022</b>	<b>155 161</b>

## Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тыс. рублей

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	64 736	104 757
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	30 474	48 617
Деятельность по комплексному обслуживанию помещения	1 104	7
деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	14 232	11 957
разработка компьютерного программного обеспечения	914	14 030
прочие виды деятельности	18 012	30 146

## 5.7. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

в тыс. рублей

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Комиссии	198 260	354 291
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	2 442 409	3 338 834
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 640 669</b>	<b>3 693 125</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	2 730	870
Расчеты с сотрудниками	8 539	3 926
Резерв предстоящих отпусков	3 194	816
Арендные обязательства	59 014	0
Расчеты с контрагентами	33 742	0
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>107 219</b>	<b>5 612</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 747 888</b>	<b>3 698 737</b>

Обязательства по комиссиям представляют собой начисленное, но не уплаченное на отчетную дату вознаграждение за информационно-технологическое взаимодействие в рамках осуществления платежей и переводов.

В соответствии с правилами составления формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры в составе прочих обязательств представляют собой разницу остатков на счетах №30233 и №30232. По состоянию на 01.04.2020 остатки на счете №30233, которые уменьшают прочие обязательства, составляют 455 353 тыс. руб. (на 01.01.2020: 727 633 тыс. руб.). При этом по состоянию на 01.04.2020 резервы на возможные потери по требованиям, учтенным на счете №30233, отражены в составе резервов на возможные потери в составе прочих финансовых активов.

## 5.8. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

### *Судебные разбирательства*

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

### *Условные налоговые обязательства*

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

С 1 января 2012 года вступило в силу законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами организации экономического сотрудничества и развития (OECD), но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Данные правила трансфертного ценообразования предусматривают обязанность налогоплательщиков готовить документацию в отношении контролируемых сделок и определяют принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам в области внешней торговли между взаимозависимыми лицами, а также к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных налоговым кодексом РФ (для целей контроля цен по таким операциям пороговое значение не применяется). В дополнение, правила применяются к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень (1 млрд руб. с 2014 г.). Начиная с 2019 года, контроль трансфертного ценообразования, по общему правилу, применяется к операциям на внутреннем рынке исключительно в случае, если одновременно выполняются два условия: стороны применяют разные ставки налога на прибыль и объем операций в год между сторонами превышает 1 млрд руб.

Российские налоговые органы могут проверять цены по операциям между взаимозависимыми лицами, в дополнение к проверкам трансфертного ценообразования. Они могут начислить дополнительные налоги к уплате, если придут к выводу, что в результате таких операций налогоплательщик получил необоснованную налоговую выгоду.

В настоящее время накопилась практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами. Однако ожидается, что в дальнейшем практика по данному вопросу будет продолжать накапливаться и развиваться, что потенциально может оказать влияние на данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность может быть существенным.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы

в тыс. рублей

	1 кв. 2020 год	1 кв. 2019 год
По предоставленным кредитам организациям	442	-
в т.ч. по ссудам, оцениваемым по амортизируемой стоимости	-	-
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	26 414	25 536
По вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 593	4 019
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>29 449</b>	<b>29 555</b>

Доходы по вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к прочим процентным доходам, процентные доходы по другим финансовым активам, представленные выше, относятся к процентным доходам, рассчитанным с использованием метода эффективной процентной ставки.

### 6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

в тыс. рублей

	Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженно- сти	Корреспон- дентские счета	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансо- вые активы	Итого резервов на возможные потери
Остаток на 01.01.2020	160 753	70309	112	3 095	7 551	241 820

Чистое создание (восстановление)	(136)	-	(39)	16 050	(1 232)	14 643
<b>Остаток на 01.04.2020</b>	<b>160 617</b>	<b>70 309</b>	<b>73</b>	<b>19 145</b>	<b>6 319</b>	<b>256 463</b>

### 6.3. Комиссионные доходы

в тыс. рублей

	1 кв.2020 г.	1 кв.2019 г.
Комиссия за осуществление переводов	1 879 300	1 429 046
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	89	98
Прочие	-	-
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 879 389</b>	<b>1 429 144</b>

### 6.4. Комиссионные расходы

в тыс. рублей

	1 кв.2020 г.	1 кв.2019 г.
Комиссия за осуществление переводов	491 816	450 204
Комиссия за предоставление процессинговых услуг	687 590	494 482
Комиссии за информационно-технологическое обслуживание	581 351	433 026
Комиссия за переводы Банка России	905	1 309
Комиссия брокера	98	26
Прочие комиссии (по договорам с контрагентами)	80 160	595
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание Банкам	994	819
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 842 914</b>	<b>1 380 461</b>

Банк получает комиссию за прием и обработку платежей, осуществляемых потребителями в адрес поставщиков или провайдеров услуг. Комиссионное вознаграждение за проведение операций взимается при совершении операции на основании установленных договорами тарифов. При осуществлении данных операций Банк несет затраты по платежам, подлежащим к уплате агентам, процессинговым компаниям и другим третьим лицам, которые признаются в составе комиссионных расходов.

### 6.5. Информация о вознаграждениях работникам и прочих расходах на персонал

в тыс. рублей

	1 кв.2020 г.	1 кв.2019 г.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	18 535	13 293
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	5 722	4 180
Расходы по резерву по предстоящим отпускам	2 095	1 722
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги по предстоящим отпускам	540	159
Другие расходы на содержание персонала	166	1
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>27 058</b>	<b>19 355</b>

Расходы по начислению вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2019г. год составляют 7 756 тыс. руб., за 1 квартал 2020г. – 9 592 тыс. руб.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Средняя списочная численность персонала в 1 квартале 2020 года составила 36 чел. (2019: 36 чел.). Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно.

### 6.6. Операционные расходы

в тыс. рублей

	1 кв.2020 г.	1 кв.2019 г.
Расходы на содержание персонала	27 058	19 355
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	3 297	1 803
Расходы по аренде	14	1 850
Профессиональные и консультационные услуги	533	3 606
Расходы по ремонту ОС и прочего имущества и их содержание	643	452
Расходы на охрану	689	805

Юридические и нотариальные услуги	-	76
Расходы от списания стоимости запасов	381	538
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	7 553	522
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	281	4
Расходы по страхованию	180	22
Представительские и командировочные расходы	16	-
Штрафы по прочим хозяйственным операциям	110	-
Расходы на вознаграждение агентам за услуги привлечения ИТО партнеров	-	30 323
Прочие операционные расходы	2 413	2 369
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>43 168</b>	<b>61 725</b>

## 6.7. Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс. рублей

	1 кв.2020 г.	1 кв.2019г.
Текущий налог на прибыль	(3 668)	(2 520)
Налог на добавленную стоимость	(48)	(1 271)
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Прочее	(4)	(3)
Изменение отложенного налогового обязательства	-	-
<b>Итого Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(3 720)</b>	<b>(3 794)</b>

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

В 1 квартале 2020г. и 1 квартале 2019г. ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением определенных доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%. Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

в тыс. рублей

	1 кв.2020 г.	1 кв.2019г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	(3 464)	(2 176)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	(204)	(344)
<b>Итого Возмещение (расход) по текущему налогу на прибыль</b>	<b>(3 668)</b>	<b>(2 520)</b>

## 7. Информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Банк России устанавливает и контролирует выполнение обязательных требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))»

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капиталов различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала (нормативы достаточности капитала), на уровне выше минимально допустимых. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация предоставляется Совету директоров Банка. В течение 2019 года и 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

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

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

Ниже представлен состав собственных средств (капитала):

*в тыс. руб.*

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>313 664</b>	<b>333 989</b>
Уставный капитал	329 000	329 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	44 912	44 912
Нематериальные активы, уменьшающие источники базового капитала	(60 248)	(39 923)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дополнительный капитал, в т.ч.</b>	<b>67 365</b>	<b>64 807</b>
Прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторами*	64 808	-
Прибыль текущего года*	2 557	64 807
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>381 029</b>	<b>398 796</b>

\*Показатели по прибыли для расчета собственных средств приведены в соответствии с требованиями Положения Банка России №646-П от 04.07.2018 и не включают в себя корректировки по резервам, рассчитанным под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО.

## 8. Информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам с базовой лицензией следует поддерживать следующие минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала: основного капитала – не менее 6,0%, собственных средств – не менее 8,0%. Контроль над выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе, результаты предоставляются в Банк России.

В течение 1 квартала 2020г. Банк не допускал нарушений показателей обязательных нормативов.

## 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### (а) Структура корпоративного управления

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

Общее собрание участников определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несёт ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Генеральным директором и Правлением. Общее собрание участников назначает Генерального директора и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием участников и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Совету Директоров Банка и Общему собранию участников.

### (б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;



- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надёжности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несёт ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров;
- Генеральный директор и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление рисков;
- Управление безопасности;
- Служба внутреннего контроля
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банк включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;

- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
  - оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
  - проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
  - проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
  - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
- Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:
- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
  - учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
  - мониторинг регуляторного риска;
  - подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
  - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
  - мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
  - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
  - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
  - анализ показателей динамики жалоб клиентов;
  - анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
  - участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
  - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «К квалификационным требованиям к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролёру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## 10. Информация о принимаемых Банком рисках

В рамках обычной деятельности Банк принимает на себя разнообразные финансовые риски, что связано с функционированием в сложной, нестабильной, высокотехнологичной среде. Банком проводится политика минимизации рисков по всем операциям.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка.

Основной целью управления рисками Банка является обеспечение успешной деятельности Банка на финансовых рынках в условиях неопределенности процессов, возникающей из-за природы функционирования рыночных систем, внутренних процессов Банка и внешних воздействий на его деятельность.

Кроме этого, целями и задачами управления рисками являются:

- обеспечение возможности продолжения Банком операций на финансовых рынках и их стабильности в случае понесения Банком потерь и (или) ухудшения состояния ликвидности;
- обеспечение устойчивости денежных потоков от основной деятельности Банка;
- установление максимального уровня неопределенности в отношении возникновения возможных потерь и (или) ухудшения ликвидности, т.е. снижение (ограничение) уровня рисков до уровня, приемлемого для осуществления Банком своей деятельности;
- поддержание размера собственных средств (капитала) Банка на уровне, необходимом для покрытия рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности.

Значимыми для Банка рисками являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск
- стратегический риск

#### 10.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Структура управления рисками представляет собой:

- **Совет Директоров** обеспечивает контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и др.;
- **Правление** определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность и др.;
- **Генеральный Директор** контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- **Кредитный комитет** определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего контроля** определяет соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего аудита** проверяет эффективность методологии оценки рисков, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), и полноты применения указанных документов и др.;
- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и др.;
- **Управление рисков** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование

системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в соответствии с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

В настоящее время в соответствии с условиями, изложенными в Положении Банка России №242-П от 16 декабря 2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Банком принято решение о возложении функций руководителя службы внутреннего контроля на руководителя Управления рисками.

### **10.2. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

Управление рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчёты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчёты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Система отчетов включает отчеты для Правления Банка, Совета Директоров Банка, отчеты для единоличного исполнительного органа и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информирование об уровне рисков осуществляется путем предоставления внутренних форм отчетности и сводных отчетов об уровне принятых рисков.

Периодичность предоставления информации зависит от целевых показателей и важности информации и предусмотрена внутренними нормативными документами.

### **10.3. Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков**

#### *Кредитный риск*

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

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Кредитный риск Банка связан со следующими операциями:

- безналичные расчеты, операции и остатки на корреспондентских счетах;
- операции по переводу денежных средств без открытия счета и остатки по счетам незавершенных расчетов;
- операции, связанные с переводами денежных средств, осуществляемых в сети Интернет и дистанционным способом;
- хозяйственные операции;
- требования по комиссиям и незавершенным операциям.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов.

Пристальное внимание в Банке уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н25 (максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с

банком с базовой лицензией лиц)). Нормативы, связанные с кредитным риском, в отчетном периоде не нарушались.

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются и актуализируются. При внесении изменений в положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов, учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом.

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

Концентрация рисков в разрезе регионов

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

По состоянию на 01.04.2020 активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Информация о классификации активов по категории качества и объемах просроченной задолженности:

в тыс. рублей

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	3 766 574	57 566	1 360	4 250 674	27 000	1 004
II	113 144		203	131 359	13 300	-
III	168 155	300	-	95 416	300	-
V	233 242	160 467	70 309	233 382	160 467	70 309
Итого активов	4 281 115	218 333	71 872	4 710 832	201 067	71 313
Объем реструктурированной задолженности	230 776	160 467	70 309	230 776	160 467	70 309
Удельный вес реструктурированной задолженности	5.39%	73.50%		4.90%	79.53%	
Объем просроченной задолженности, в том числе:	230 776	160 467	70 309	230 776	160 467	70 309
- свыше 180 дней	230 776	160 467	70 309	230 776	160 467	70 309
Резерв расчётный						
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(272 805)	(160 617)	(70 311)	(258 296)	(160 753)	(70 309)
II	(1 131)	-	2	(1 314)	136	-
III	(38 432)	150	-	(23 600)	150	-
V	(233 242)	(160 467)	(70 309)	(233 382)	(160 467)	(70 309)
Корректировки ОКУ	16 476			16 476		
Резерв под ОКУ (резерв на возможные потери)	(256 329)	(160 617)	(70 311)	(241 820)	(160 753)	(70 309)

Реструктуризация задолженности представляет собой изменение первоначальных условий договора, на основании которого ссуда предоставлена, на более благоприятные для заемщика (например, изменение срока погашения ссуды).

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый)

**Рыночный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

**Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

База для расчета фондового риска в виде долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов в 1 квартале 2020г. в Банке отсутствовала.

**Валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены более жесткие внутренние значения размеров (лимитов), по сравнению со значениями установленными Банком России, на открытые валютные позиции по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых валютных позиций.

Для целей оценки, анализа и ограничения влияния валютного риска на деятельность Банка рассчитывались показатели валютного риска в соответствии с Положением № 511-П.

В 1 квартале 2020 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

в тыс. рублей

	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Российские рубли	Доллар США	Евро	Итого	Российские рубли	Дол- лар США	Евро	Итого
<b>Активы</b>								
Наличные денежные средства	5 226	-	-	5 226	5 194	-	-	5 194
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	416 646	-	-	416 646	51 560	-	-	51 560
Фонд обязательных резервов	8 785	-	-	8 785	8 684	-	-	8 684
Средства в кредитных организациях	1 621 541	66 357	1 565 315	3 253 213	3 061 189	57 848	321 420	3 440 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 510	-	-	187 510	135 863	-	-	135 863
Чистая ссудная задолженность	259 279	-	-	259 279	142 719	310	-	143 029
Требование по текущему налогу на прибыль	10 869	-	-	10 869	10 869	-	-	10 869
Прочие активы	256 995	54	341	257 390	257 944	36	-	257 980
<b>Итого активов</b>	<b>2 766 851</b>	<b>66 411</b>	<b>1 565 656</b>	<b>4 398 918</b>	<b>3 674 022</b>	<b>58 194</b>	<b>321 420</b>	<b>4 053 636</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	898	365	1 416 246	1 417 509	224	-	7	231

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 047	178	3 797	111 022	152 203	84	2 874	155 161
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 540 997	64 524	142 367	2 747 888	3 317 122	64 481	317 134	3 698 737
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 648 942</b>	<b>65 067</b>	<b>1 562 410</b>	<b>4 276 419</b>	<b>3 469 549</b>	<b>64 565</b>	<b>320 015</b>	<b>3 854 129</b>
<b>Чистая позиция по валютному риску</b>	<b>117 909</b>	<b>1 344</b>	<b>3 246</b>	<b>122 499</b>	<b>204 473</b>	<b>(6 371)</b>	<b>1 405</b>	<b>199 507</b>

### *Процентный риск*

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки.

К основным источникам возникновения процентного риска, влияющим на деятельность Банка, можно отнести:

- 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 изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в ценных бумагах. Банк не проводит операций с высокодоходными ценными бумагами, несущими повышенный риск, концентрируя основной объем торговых вложений в низкорискованные корпоративные облигации российских эмитентов с различными сроками погашения и облигации Федерального займа РФ.

### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Банком России (Инструкция от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»). Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, относится к одной из форм внутренней отчетности и проводится Управлением рисков не реже одного раза в месяц.

Для поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне проводится политика в области активных и пассивных операций, вырабатываемая с учетом текущей конъюнктуры денежного рынка, специфики клиентской базы, особенностей выполняемых операций, возможности выхода на новые рынки и развития банковских услуг. В этих целях проводится анализ состояния срочной и текущей ликвидности, выявляются причины снижения показателей, определяются методы их повышения.

В рамках системы управления рисками Управлением рисков для целей определения возможного влияния оттока денежных средств и других негативных факторов на пруденциальные нормативы и состояние ликвидности Банка, были разработаны ряд стресс-тестов. Данное стресс-тестирование, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, проводится не реже одного раза в месяц. Соответствующая отчетность по результатам стресс-тестирования предоставляется Генеральному директору и Правлению Банка ежемесячно и Совету директоров Банка для утверждения ежеквартально.

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

в тыс. рублей											
на 01.04.2020						на 01.01.2020					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Итого	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>											
Наличные денежные средства	-	-	-	-	5 226	5 226	-	-	-	5 194	5 194
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	416 646	-	-	-	-	416 646	51 560	-	-	-	51 560
Фонд обязательных резервов	-	-	-	-	8 785	8 785	-	-	-	8 684	8 684
Средства в кредитных организациях	3 253 213	-	-	-	-	3 253 213	3 440 457	-	-	-	3 440 457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 510	-	-	-	-	187 510	135 863	-	-	-	135 863
Чистая ссудная задолженность	255 113	-	-	4 166	-	259 279	143 029	-	-	-	143 029
Требование по текущему налогу на прибыль	-	10 869	-	-	-	10 869	-	10 869	-	-	10 869
Прочие активы	221 607	105	35 678	-	-	257 390	257 980	-	-	-	257 980
<b>Итого активов</b>	<b>4 334 089</b>	<b>10 974</b>	<b>35 678</b>	<b>4 166</b>	<b>14 011</b>	<b>4 398 918</b>	<b>4 028 889</b>	<b>10 869</b>	-	<b>13 878</b>	<b>4 053 636</b>
<b>Обязательства</b>											
Средства кредитных организаций	2 162	1 415 347	-	-	-	1 417 509	231	-	-	-	231
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 022	-	-	-	-	111 022	155 161	-	-	-	155 161
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 688 874	-	-	59 014	-	2 747 888	3 697 921	-	816	-	3 698 737
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 802 058</b>	<b>1 415 347</b>	-	<b>59 014</b>	-	<b>4 276 419</b>	<b>3 853 313</b>	-	<b>816</b>	-	<b>3 854 129</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1 532 031</b>	<b>(1 404 373)</b>	<b>35 678</b>	<b>(54 848)</b>	<b>14 011</b>	<b>122 499</b>	<b>175 576</b>	<b>10 869</b>	<b>(816)</b>	<b>13 878</b>	<b>199 507</b>

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Денежные потоки по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Фактические сроки до погашения данных ценных бумаг составляют свыше 1 года.

#### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных



действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию и опыту работы сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), за отчетный период нарушений не было.

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

## **11. Справедливая стоимость**

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

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

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк отражает по справедливой стоимости только финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.04.2020 справедливая стоимость составила 187 510 тыс. руб. (01.01.2020: 135 863 тыс. руб.). Данные активы относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Источники информации для оценки справедливой стоимости ценных бумаг включают в себя:

- данные биржевых торгов;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные рейтинговых агентств.

Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов с использованием прочих методов оценки. По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 справедливая стоимость всех прочих активов не отличается от балансовой.

В течение 1 квартала 2020 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

## 12. Операции со связанными сторонами

Стороной, связанной с Банком признается юридическое или физическое лицо при соответствии критериям, определенным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основанием для признания взаимосвязи являются: экономическое влияние, косвенное влияние, аффилированность, степень участия в уставном капитале, родственные связи, должностное положение.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения, которыми может оказывать влияние Банк.

Мониторинг связанных с Банком сторон ведется на регулярной основе. Перечень связанных с Банком лиц утверждается руководителем Банка и обновляется по мере необходимости при возникновении нового связанного лица или исключения лица из перечня в связи с прекращением признания его стороной, связанной с Банком.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Случаев возникновения просроченной задолженности либо несвоевременного исполнения взаимных обязательств по договорам между Банком и связанными с ним сторонами в отчетном периоде не было.

Связанной стороной с Банком является компания ООО «БЭСТ» (Генеральный директор Срапян Зара Григорьевна).

Информация об операциях со связанной стороной приведена в таблице:

тыс. руб.

	Основные участники	Компании, контролируемые основными участниками	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Прочие	Итого по связанным сторонам
Средства клиентов					

на 01.04.2020	357	-	-	-	<b>357</b>
на 01.01.2020	2	-	-	-	<b>2</b>
<b>Прочие активы</b>					
на 01.04.2020	4 306				<b>4 306</b>
на 01.01.2020	227				<b>227</b>
<b>Прочие обязательства</b>					
на 01.04.2020 ООО «БЭСТ»	10 424	-	-	-	<b>10 424</b>
на 01.01.2020 ООО «БЭСТ»	5 712	-	-	-	<b>5 712</b>

Результаты от операций со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года составили:

тыс. руб.

	Основные участники	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Комиссионные доходы	109	-	-	-	<b>109</b>
Комиссионные расходы	26 080	-	-	-	<b>26 080</b>

Результаты от операций со связанными сторонами за 2019 год составили:

тыс. руб.

	Основные участники	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Комиссионные доходы	43	-	-	-	43
Комиссионные расходы	126 796	-	-	-	126 796
Административные и прочие операционные расходы	14	-	-	-	14

### 13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Система оплаты труда Банка организована и действует в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Система оплаты труда Банка регламентирована «Кадровой политикой Коммерческого банка «ВРБ» (ООО)» и «Положением об оплате труда в Коммерческом банке «ВРБ» (ООО)», утвержденными решением Совета директоров Банка (Протокол № 13 от 22 августа 2018 года).

Стандарты и Методика учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению изложена в Приложении 7 к Учетной политике Банка.

Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения.

Советом директоров Банка на регулярной основе рассматриваются вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабам его деятельности.

При определении размеров оплаты труда работников Банка, учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий.

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам ведется Банком в соответствии с Порядком бухгалтерского учета выплат вознаграждений работникам Банка (Приложение № 7 к Учетной политике

Банка) и требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - Положение N 465-П).

К основному управленческому персоналу относятся:

- члены Совета директоров Банка;
- члены Правления Банка;
- Генеральный директор Банка и его заместители;
- Главный бухгалтер Банка и его заместитель;
- руководители внутренних структурных подразделений Банка.

Краткосрочные вознаграждения, выплачиваемые основному управленческому персоналу и работникам Банка за 1 квартал 2020г., представляли собой оплату труда (заработную плату), отраженную в пояснении 10. В Банке строго соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Генеральный директор

Т.В. Федорцова

Главный бухгалтер

О.Н. Шишкин

«10» июня 2020 года

