

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	790993	553944
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	633135	383193
2.1	Обязательные резервы	4.1	55909	65785
3	Средства в кредитных организациях	4.1	325889	96056
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	676518	1223033
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	8311564	8988674
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	1582819	1580805
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		7238	1430
10	Отложенный налоговый актив		17020	17020
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	271422	133093
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.11	336543	327832
14	Всего активов		12953141	13305080
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		39095	42995
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.12, 4.13	9200978	9779948
16.1	средства кредитных организаций	4.12	1455235	1446887
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.13	7745743	8333061
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.13	4474147	4442045
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.14	34193	33738
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		34193	33738
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1446	11270
20	Отложенные налоговые обязательства		685	685
21	Прочие обязательства	4.15	870726	725324

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2, 11.4.1	15	15
23	Всего обязательств		10147138	10593975
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5, 7	756025	756025
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	5, 7	1500	1500
27	Резервный фонд	7	158765	158765
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	8	-40	1532
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4	1212	1209
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	8	1888541	1792074
36	Всего источников собственных средств	8	2806003	2711105
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		3214249	6461077
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		14493797	16853518
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
М.Е. Маслова  
Телефон: (495) 664 88 00

14.05.2020



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2, 6.1	292805	272293
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	22120	16718
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	245334	196524
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	6.1	25351	59051
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2, 6.1	116416	120981
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	3324	4762
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.1	112636	116163
2.3	по выпущенным ценным бумагам	6.1	456	56
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		176389	151312
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-32861	3038
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	77728	63527
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		143528	154350
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	384
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	1194
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-143092	2516
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.3	155207	2554
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.4	236504	126945
15	Комиссионные расходы	6.5	76326	37249
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.2	13	-675
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости			0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	6.2		-191	-2059
19	Прочие операционные доходы	6.6		12600	13623
20	Чистые доходы (расходы)			328243	261583
21	Операционные расходы	6.7		211487	213821
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			116756	47762
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8		14689	9962
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			102067	37800
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 6		102067	37800

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	8	102067	37800
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	8	-1572	28240
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-1572	28240
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	8	-1572	28240
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	8	-1572	28240
10	финансовый результат за отчетный период	8	100495	66040

Председатель Правления

А.В. Синицын

Главный бухгалтер

И.В. Марамзина

Исполнитель  
М.Е. Маслова  
Телефон: (495) 664 88 00

14.05.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК" / АО КБ "РУСНАРБАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115184, город Москва, Оверковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7	756025.0000	756025.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	7	756025.0000	756025.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	7	1730162.0000	1717309.0000	
2.1	прошлых лет	7	1730162.0000	1717309.0000	
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	7	158765.0000	158765.0000	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	7	2644952.0000	2632099.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	7	86761.0000	80719.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				

25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	7	19853.0000	3837.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	7	106614.0000	84556.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	7	2538338.0000	2547543.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	7	300.0000	450.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	7	300.0000	450.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	7	300.0000	450.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	7	2538638.0000	2547993.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	7	425000.0000	450000.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	7	425000.0000	450000.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				

56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	7	425000.0000	450000.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	7	2963638.0000	2997993.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7	24181267.8000	25557035.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7	24181267.8000	25557035.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7	24181267.8000	25557035.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	7, 9	10.4970	9.9680	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	7, 9	10.4980	9.9700	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	7, 9	12.2560	11.7310	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7	7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	7	2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7	1.7560	1.4810	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой



Раздел 4. Продолжение

№ п. п.	Механизм восстановления инструмента	Тип субординации	Проценты/дивиденды/купонный доход		Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
			Субординированность инструмента	35		
34		34а				37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да		нет
2	не применимо	не применимо	не применимо	да		нет
3	не применимо	не применимо	не применимо	да		нет

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
М. Е. Маслова  
Телефон: (495) 664 88 00

14.05.2020









Код реестровой формы по ОНАУ	Код реестровой формы по ОКПО	Код реестровой формы по ОКПО	Код реестровой формы по ОКПО
145286560	158528042	3403	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВНЫХ, НОРМАТИВНЫХ «ИНАКОВОГО ВКЛАДА» И НОРМАТИВНЫХ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (банковская отчетность)

Полное наименование федерального государственного учреждения кредитной организации (государственной организации банковской группы) / АО ИЕ «РУСБАНКИ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации (местонахождение организации банковской группы) 115184, город Москва, Самарский переулок, дом 3

Код формы по ОКД 0409813  
Надзорная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Единица измерения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Валовой капитал	17	2547543	2356190	2316304	2373484	
1а	Валовой капитал при полном применении (без учета влияния переоценок и/или учета влияния реорганизаций)	17	2552591	2470458	2420554	2380859	
2	Основной капитал	17	2547993	2356640	2316754	2373934	
2а	Основной капитал при полном применении (без учета влияния переоценок и/или учета влияния реорганизаций)	17	2551830	2470908	2421004	2381349	
3	Собственные средства (капитал)	17	2597993	2393640	2316754	2373934	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении (без учета влияния переоценок и/или учета влияния реорганизаций)	17	3073745	2945908	2921004	2881349	
4	Активы, возвращенные по уровню риска, тыс.руб.		2357035	23947089.5	23510817.3	205161334	
5	Норматив достаточности базового капитала II.1 (II.1.1)	17, 9	10.497	19.968	19.852	111.772	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении (без учета влияния переоценок и/или учета влияния реорганизаций)	17, 9	10.323	10.135	10.139	111.813	
6	Норматив достаточности основного капитала II.2 (II.2.1)	17, 9	10.498	19.849	19.854	111.775	
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении (без учета влияния переоценок и/или учета влияния реорганизаций)	17, 9	10.324	10.137	10.14	111.815	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) II.0 (II.0.1, II.0.2, II.0.3)	17, 9	111.731	111.933	111.981	114.255	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении (без учета влияния переоценок и/или учета влияния реорганизаций)	17, 9	111.53	112.085	112.235	114.296	

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в абсолютных значениях по уровню риска), процент		в абсолютных значениях по уровню риска, процент		в абсолютных значениях по уровню риска, процент		в абсолютных значениях по уровню риска, процент		в абсолютных значениях по уровню риска, процент		
№	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.5	12.25	12.125	12	11.875				
9	Матрилическая надбавка									
10	Надбавка за системную значимость									
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	12.5	12.25	12.125	12	11.875				
12	Базовый капитал, доступный для привлечения на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1.756	1.481	1.708	1.652	1.772				
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА</b>										
13	Максимальное значение к выделению средств на финансирование рисков, процент	25398703	20387012	27257824	23925074	26272745				
14	Норматив финансового рычага (НФР), процент	9.395	9.976	9.653	9.683	11.71				
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели омидалевых кредитных убытков, процент	9.774	9.869	9.867	9.915	11.698				
<b>НОРМАТИВ КАПИТОЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.									
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.									
17	Норматив краткосрочной ликвидности (НББ (НБ7), процент)									
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)</b>										
18	Максимальное стабильное финансирование (ИКС), тыс. руб.									
19	Плывучое стабильное финансирование (ГКС), тыс. руб.									
20	Норматив структурной ликвидности (Норматив чистого стабильного финансирования) (НБ8, (НБ9), процент)									
<b>НОРМАТИВЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>										
21	Норматив кредитной ликвидности И2	233.176	175.395	181.916	91.476	127.72				
22	Норматив текущей ликвидности И3	212.24	262.156	186.622	197.031	104.256				
23	Норматив долгосрочной ликвидности И4	57.949	54.665	53.391	44.432	16.132				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И5 (И21)	11.63	12	13.2		14.6				
25	Норматив максимального размера группы кредитных рисков И7 (И22)	158.091	169.393	265.102	264.922	235.339				
26	Норматив максимальной величины риска по 1 индикатору И10.1		10.104	10.172	10.091	10.085				



Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)  
 Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
 под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	12953141
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	9	-1917060
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	14345968
7	Прочие поправки	9	-16654
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	25398703

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	9	9222436.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	86761.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9	9135675.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	9	3355435.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	9	1438375.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	9	1917060.00

Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	9	14535115.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	189147.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9	14345968.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	2538638.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	25398703.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	9.99

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
М.Е. Маслова  
Телефон: (495) 664 88 00

14.05.2020



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	58528042	3403

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ НАРОДНЫЙ БАНК"  
/ АО КБ "РУСНАРБАНК"  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	10	-89961	-59906
1.1.1	проценты полученные	10	258147	261577
1.1.2	проценты уплаченные	10	-117107	-125922
1.1.3	комиссии полученные	10	195200	35151
1.1.4	комиссии уплаченные	10	-65802	-29076
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	10	0	155
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	-143092	2516
1.1.8	прочие операционные доходы	10	7944	13230
1.1.9	операционные расходы	10	-196089	-205306
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	10	-29162	-12231
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	10	339642	575287
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10	9876	20754
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-188946
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	10	1216669	1729580
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	10	-242757	230801
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10	-3900	239139
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	10	8348	283571
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	-681070	-1582534
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10	224	-7000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	10	32252	-150078
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		249681	515381
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	0	-1525579
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	13395	798451
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	-13252	-8167
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10	3535	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3678	-735295

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10	243508	-34632
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	10	496867	-254546
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	871352	991995
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	1368219	737449

Председатель Правления

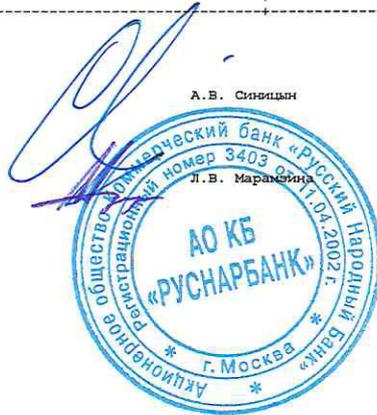
А.В. Свицын

Главный бухгалтер

Л.В. Марашкина

Исполнитель  
М.Е. Маслова  
Телефон: (495) 664 88 00

14.05.2020



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К  
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
АО КБ «РУСНАРБАНК» за первый квартал 2020 года**

**Содержание**

1.	Общие сведения	2
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2.	Основные показатели деятельности Банка	4
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	4
3.1.	Изменения в Учетной политике на 2020 год	4
3.2.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.3.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	16
3.4.	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	17
4.1.	Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	17
4.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18
4.3.	Информация об объеме и структуре ссуд	18
4.4.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.5.	Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности	24
4.6.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
4.7.	Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	24
4.8.	Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств	25
4.9.	Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств	25
4.10.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг	27
4.11.	Информация о прочих активах	25
4.12.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	26
4.13.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	26
4.14.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг	27
4.15.	Информация об объеме и структуре прочих обязательств	27
5.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала	28
6.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	29
6.1.	Информация о Процентных доходах и расходах Банка	29
6.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	29
6.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	30
6.4.	Информация о компонентах комиссионного дохода	30
6.5.	Информация о компонентах комиссионного расхода	31
6.6.	Информация о компонентах прочего операционного дохода	31
6.7.	Информация о компонентах операционного расхода	31
6.8.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	31
6.9.	Информация о вознаграждении работникам	32
7.	Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала	32
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	33
9.	Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага	33
10.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	34
11.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	35
11.1.	Управление капиталом	35
11.2.	Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям	37
11.3.	Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам	37
11.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки	38
11.4.1.	Кредитный риск	38
11.4.2.	Управление риском концентрации	43
11.4.3.	Управление рыночным риском	43
11.4.4.	Управление процентным риском торгового портфеля	45
11.4.5.	Управление валютным риском	47
11.4.6.	Управление риском ликвидности	47
11.4.7.	Управление операционным риском	49
11.5.	Краткое описание процедуры стресс-тестирования	50
11.6.	Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У	50
12.	Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	51
13.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу	52
14.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
15.	Сведения об некорректирующих событиях после отчетной даты	58

## 1. Общие сведения

Полное фирменное наименование	: Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк».
Сокращенное фирменное наименование	: АО КБ «РУСНАРБАНК».
Местонахождение	: 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3
Реквизиты	:
▪ <i>ИНН</i>	: 7744002211
▪ <i>КПП</i>	:
○ МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 г. Москва	: 997950001
○ ИФНС России № 5 г. Москва	: 770501001
▪ <i>ОГРН</i>	: 1027739028855
▪ <i>ОКПО</i>	: 58528042
▪ <i>БИК</i>	: 044525466
▪ <i>Корреспондентский счет в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва</i>	: 30101810145250000466
▪ <i>SWIFT</i>	: RUNBRUMM
▪ <i>Телекс</i>	: 611616 RUSNB RU
Информация об изменении реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	: Изменения отсутствуют
Отчетный период	: 1 января – 31 марта 2020 г.
Единицы измерения промежуточной отчетности	: Тыс. руб.
Информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация	: Банковская группа отсутствует.
Источник публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	: <a href="https://rusnarbank.ru/">https://rusnarbank.ru/</a>

По состоянию на 1 апреля 2020 года Рейтинговым агентством Эксперт РА Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB- прогноз «Стабильный», Агентством AgenturExpert RA GmbH (Германия) присвоен кредитный рейтинг на уровне В+ по международной шкале.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «РУСНАРБАНК» включает: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков; отчет об изменениях в капитале кредитной организации; сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности; отчет о движении денежных средств и пояснительную информацию.

Пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «РУСНАРБАНК» за первый квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с требованиями Указания от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее «Указание №4983-У»).

### СОКРАЩЕНИЯ:

Банк	→ АО КБ «РУСНАРБАНК».
ИП	→ Индивидуальный предприниматель.
КО	→ Кредитная организация.
РФ	→ Российская Федерация.
ФЛ	→ Физическое лицо.
ЦБ РФ	→ Центральный банк Российской Федерации.
ЮЛ	→ Юридическое лицо.
ФИ	→ Финансовый инструмент.
РСБУ	→ Российский стандарт бухгалтерского учета.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

#### *Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе:*

- денежные переводы в рублях и валюте;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- прием и выдача наличных денег (рубли, валюта);
- выполнение функций валютного контроля;
- аккредитивные формы расчетов;
- расчеты по инкассо;
- расчеты с использованием пластиковых карт, эмитированных Банком;
- денежные переводы в платежной системе «CONTACT»;
- денежные переводы в платежной системе «Золотая Корона»;
- дистанционное банковское обслуживание - для осуществления платежей и контроля движения денежных средств по счетам Банк предлагает клиентам использование систем «Банк - Клиент» и «Интернет-Банк».

#### *Привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и эмитируемые ценные бумаги.*

- Банк привлекает денежные средства:
  - юридических лиц – в срочные вклады в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
  - физических лиц – в срочные вклады и вклады «до востребования» в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в том числе, мультивалютные;
  - посредством выпуска ценных бумаг (векселей) как для физических, так и для юридических лиц.

#### *Кредитование юридических и физических лиц.*

Банк предоставляет кредитные продукты в валюте РФ или иностранной валюте. Кредитные продукты предоставляются на пополнение оборотных средств; приобретение основных средств; приобретение автотранспорта; приобретение недвижимости; потребительские нужды; на другие цели, для проведения незапрещенных законодательством РФ сделок; на сроки до 1 года, от 1 года до 3-х лет, свыше 3-х лет.

Заемщиками Банка могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица.

#### *Кредитные продукты Банка:*

- Целевые и потребительские кредиты.
- Кредиты, предоставляемые при недостатке средств на счетах («овердрафт»).
- Приобретенные права требования.
- Кредитные линии.
- Банковские гарантии.
- Покрытые и непокрытые аккредитивы.

#### *Операции на финансовых рынках.*

Банк осуществляет операции на рынках ценных бумаг, валютном рынке, срочном рынке, размещает средства в межбанковские кредиты, на корреспондентских счетах и счетах покрытия.

#### *Рынок ценных бумаг.*

Банк осуществляет операции на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет, а также по поручению клиентов, оказывает клиентам брокерские и депозитарные услуги.

#### *От своего имени и за свой счет Банк осуществляет операции:*

- с облигациями предприятий и банков на ОРЦБ;
- с федеральными и субфедеральными облигациями на ОРЦБ;
- прямого и обратного РЕПО<sup>1</sup> с ценными бумагами;
- с еврооблигациями предприятий и банков на внебиржевом рынке;
- с еврооблигациями Российской Федерации и иностранных эмитентов на внебиржевом рынке.

#### *Валютный рынок.*

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском валютном рынке операции покупки и продажи валюты, сделки СВОП.

#### *Срочный рынок.*

Банк осуществляет на Московской бирже, а также на межбанковском рынке операции покупки и продажи различных деривативов.

<sup>1</sup> Сделка обратного РЕПО - сделка покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи.

### ***Корреспондентские отношения.***

Открытие и ведение корреспондентских счетов осуществляется в рамках заключенных между корреспондентами и Банком соответствующих договоров об открытии и ведении корреспондентских счетов.

## ***2.2. Основные показатели деятельности Банка***

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина активов Банка составила 12 953 141 тыс. руб. (на 1 января 2020 года 13 305 080 тыс. руб.).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 64,2% (чистая ссудная задолженность на 1 января 2020 года -67,6%) от общего размера активов Банка.

Процентные доходы Банка за первый квартал 2020 года составили 292 805 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 272 293 тыс. руб. Процентные расходы Банка за первый квартал 2020 года составили 116 416 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 120 981 тыс. руб.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются гарантии в пользу участников государственных заказов, комплексное обслуживание корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства, обслуживание физических лиц и операции с ценными бумагами. В рамках обслуживания Банк предлагает расчетные услуги, кредитные продукты, банковские гарантии, в том числе в пользу налоговых и таможенных органов, сопровождение внешнеэкономической деятельности юридических лиц, а также привлечение депозитов от физических лиц и кредитование физических лиц.

Чистые доходы Банка за первый квартал 2020 года составили 328 243 тыс. руб. (прирост на 25,5%) по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Увеличение дохода обусловлено ростом объемов и доли в активах автокредитования и кредитования малого и среднего бизнеса, наращиванием портфеля гарантий. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за первый квартал 2020 года составил 100 495 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года 66 040 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) на 1 апреля 2020 года составили 2 963 638 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 997 993 тыс. руб.).

## **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### ***3.1. Изменения в Учетной политике на 2020 год***

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства и в связи с вступлением в силу изменений в законодательстве после 1 января 2020 года

- Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями".

Новый стандарт МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:  
· сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения НКО дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

### **3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

#### **Основы представления отчетности.**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России №4983-У и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Принципы учета, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

В течение отчетного периода бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2018 №579-П «О Платежах по операциям бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее «Положение №579-П»), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Система ведения бухгалтерского учета, и подготовка бухгалтерской финансовой отчетности за отчетный период первый квартал 2020 года основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

#### **Основные средства:**

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

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

К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника и т.п.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта - 100 тысяч рублей.

Бухгалтерский учет основных средств ведется на основании Положения №448-П и должен обеспечивать формирование достоверной информации о каждом объекте основных средств.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов. Стоимостью основного средства, выбывающего по договору мены, является его балансовая стоимость.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет ко всем группам однородных основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Аналитический учет ведется в отдельном модуле и обеспечивает получение информации по каждому объекту основных средств

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования по объектам основных средств: здание (сооружение)-50лет; мебель -5лет; офисное оборудование – от 3 до 6 лет; транспорт -5лет. Срок полезного использования ежегодно пересматривается и может меняться, исходя из состояния объекта.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Признаки возможного обесценения основных средств, подлежащих проверке на обесценение:

- рыночная стоимость основного средства снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- существуют признаки морального устаревания или физической порчи актива;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка, произошли в течение отчетного периода или, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в отношении интенсивности и способа использования основного средства. Данные изменения включают простой основного средства, планы по прекращению или реструктуризации деятельности кредитной организации, при которой используется основное средство, планы по выбытию основного средства до окончания срока его полезного использования;

- экономическая эффективность основного средства, исходя из данных внутренней отчетности Банка ниже, чем ожидалось по оценкам Банка;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения основного средства или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования основного средства ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании;
- Банком прогнозируется выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования основного средства;

При наличии хотя бы одного из признаков обесценения проводится проверка на обесценение и определяется возмещаемая стоимость на основании Письма №265-т от 30.12.2013 г.

Если остаточная стоимость больше возмещаемой стоимости, возникает убыток от обесценения.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже основного средства Банк прекращает его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк прекращает признание объекта основного средства, который не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем.

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией, выбытием основных средств, определяется НК РФ.

Предоставление основных средств в аренду осуществляется на основании договоров аренды, при этом имущество, предоставленное в аренду, учитывается на балансе Банка на счетах по учету основных средств, и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду.

#### **Нематериальные активы:**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, не менее 20 тысяч рублей.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальные активы классифицируются как срочные. Срок полезного использования от 5 лет до 10 лет.

Аналитический учет нематериальных активов, их амортизации ведется по инвентарным объектам.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком, кроме НДС, учитываемого в составе расходов.

Затраты, произведенные Банком на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.

Затраты Банка на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период

Дисконтирование не применяется в случаях, если период отсрочки платежа составляет менее одного года.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет ко всем группам однородных материальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам, входящим в данную группу.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания, в связи с этим начисление амортизации за месяц происходит кратно календарным дням.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Проверка на обесценение проводится аналогично проверке на обесценение по основным средствам. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

#### **Материальные запасы:**

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (по себестоимости), за исключением НДС, учитываемого в составе расходов.

Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением запасов.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с настоящим пунктом;
- по чистой возможной цене продажи.

При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного объекта на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа не позднее последнего рабочего дня каждого календарного месяца периода отсрочки платежа (в размере, приходящемся на этот месяц).

#### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:**

Банк применяет модель учета НВНОД - по справедливой стоимости, без учета НДС. В Учетной политике Банка закрепляется метод оценки справедливой стоимости путем определения стоимости профессиональным независимым оценщиком один раз в год на конец года. В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава НВНОД.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов НВНОД осуществляется по справедливой стоимости

#### **Вложения в уставный капитал других организаций:**

Участие в Уставном Капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по справедливой стоимости на основании документов, подтверждающих переход к Банку права собственности на акции.

Вложения в Уставный Капитал предприятий и организаций отражаются по справедливой стоимости на участие в уставном капитале.

#### **Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:**

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Датой первоначального признания ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки. Методы определения справедливой стоимости регламентированы «Порядком определения справедливой стоимости финансовых инструментов АО КБ «РУСНАРБАНК», утвержденным Протоколом № 291218/П Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» 29.12.2018г. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости производного финансового инструмента. В случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании отличается от цены сделки, в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные. В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, положительная или отрицательная разница между справедливой стоимостью и ценой

сделки в дату первоначального признания в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница). Отсроченная разница отражается в ОФР одновременно с отражением в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому инструменту.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта. Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется ежедневно.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Порядок классификации ценных бумаг в дату их первоначального признания регламентирован «Методикой классификации ценных бумаг в портфели при первоначальном признании», утвержденной Приказом Председателя Правления № 513 от 29.12.2018г. При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк реклассифицирует ценные бумаги.

Ценные бумаги, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, переоцениваются ежедневно.

В связи с решением Правления Банка об отражении на счетах бухгалтерского учета вложений Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, на основании Указания Банка России от 24.03.2020г. № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости», оформленного Протоколом № 310320/П от 31.03.2020г. долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на балансе на дату принятия решения, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года. Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 01 марта по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется ежедневно.

Аналитический учет учтенных Банком векселей ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. Внесистемный учет обеспечивает получение информации по каждому векселю.

По процентным векселям уплаченный процентный доход отражается на счете процентного дохода с момента покупки. Учет всех векселей одного эмитента ведется на одном балансовом счете второго порядка (в зависимости от срока), при этом ежемесячно распечатываются ведомости в разрезе каждого векселя. По векселям, «не оплаченным в срок», учет стоимости векселя, дисконта (процентов) ведется на одном балансовом счете второго порядка.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями по законодательству не являются и учитываются в рублях.

Банк отражает операции с ценными бумагами в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета в результате ее выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. Датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между балансовой стоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Порядок формирования резервов на возможные потери по ценным бумагам регулируется Положениями № 590-П и 611-П. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется в соответствии с Положением № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

#### **Производные финансовые инструменты:**

В российском правовом поле действуют следующие виды ПФИ<sup>2</sup>:

- Поставочные и расчетные опционные договоры.
- Поставочные и расчетные фьючерсные договоры.
- Поставочные и расчетные форвардные договоры.
- Поставочные и расчетные СВОП договоры.

В текстах форвардных и СВОП договоров обязательно должно быть определено, что они являются ПФИ.

Сделка в нероссийском правовом поле признается ПФИ, если выполняются условия:

- Сделка проводится в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.
- К данной сделке должна быть предусмотрена судебная защита по законодательству иностранного государства или международному договору между сторонами.

Сделки, дата поставки и расчетов, по которым составляет менее 3-х рабочих дней с даты заключения договора, не признаются Банком ПФИ.

<sup>2</sup> Приказ ФСФР № 10-13/пз-н.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ (далее также - договор).

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

В дату первоначального признания ПФИ отражаются по справедливой стоимости.

Методы и процедуры определения справедливой стоимости ПФИ, а также критерии активного рынка определены в Порядке определения справедливой стоимости финансовых инструментов, утвержденном Решением Правления Банка № 271218/П от 27 декабря 2018г.

С даты признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости и ее изменения осуществляется ежедневно, при этом корректировка в бухгалтерском учете производится в дату изменения значения справедливой стоимости ПФИ (включая дату прекращения признания ПФИ), а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

В случае изменения справедливой стоимости ПФИ на конец торгового дня, в котором Банк стал стороной по контракту, производится переоценка.

Бухгалтерский учет ПФИ ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П и МСФО 9.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе контрагентов.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г.

Если базисным активом является ценная бумага, в сумму требований (обязательств) входит сумма ПКД на дату исполнения контракта, т.к. поставка возможна только при исполнении контракта и на эту дату ПКД имеет фиксированную величину.

#### **Дебиторская задолженность:**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с Правилами.

Счета учета авансов не переоцениваются.

#### **Собственные ценные бумаги:**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Все выпущенные Банком ценные бумаги в дату первоначального признания учитываются по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания кредитная организация использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и финансовое обязательство соответствует рыночным условиям, справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств. В случае, если ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования.

Все выпущенные Банком ценные бумаги впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К финансовым обязательствам, выпущенным на рыночных условиях, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости. В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного расхода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска финансового обязательства, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных расходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового обязательства. При применении метода ЭПС процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового обязательства или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Аналитический учет ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения. Начисление процентных расходов осуществляется ежедневно.

#### **Кредиторская задолженность:**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### **Расчет с бюджетом по НДС:**

Раздельный учет расходов от облагаемых и необлагаемых НДС операций не ведется. При расчете НДС Банк руководствуется п. 5 ст. 170 НК РФ, при этом сумма налога на добавленную стоимость относится на расходы по всему имуществу, включая основные средства и нематериальные активы

В тарифах Банка определен перечень услуг, облагаемых НДС. При отражении в бухгалтерском учете начисленных требований (обязательств), облагаемых НДС, сумма отражается без НДС. НДС отражается в момент уплаты.

НДС по обязательствам, которые будут отнесены на доходы в других отчетных периодах уплачивается в бюджет в том отчетном периоде, в котором получена сумма на счет по учету обязательств.

От НДС освобождаются банковские операции (за исключением инкассации), в том числе:

- привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени банков и за их счет;
- открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц, в том числе банковских счетов, служащих для расчетов по банковским картам, а также операции, связанные с обслуживанием банковских карт;
- осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- по исполнению банковских гарантий (выдача и аннулирование банковской гарантии, подтверждение и изменение условий указанной гарантии, платеж по такой гарантии, оформление и проверка документов по этой гарантии), а также осуществление банками и банком развития - государственной корпорацией следующих операций:
  - выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
  - оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент-банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала;
  - получение от заемщиков сумм в счет компенсации страховых премий (страховых взносов), уплаченных банком по договорам страхования на случай смерти или наступления инвалидности указанных заемщиков, в которых банк является страхователем и выгодоприобретателем;
  - услуги, связанные с обслуживанием банковских карт.

#### **Учет операций по кредитованию ЮЛ и ФЛ:**

В дату первоначального признания финансовые активы учитываются по справедливой стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и финансовый актив соответствует рыночным условиям, его справедливой стоимостью в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае, если финансовый актив не соответствует рыночным условиям, справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с бизнес-моделью управления данными активами.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К кредитным договорам, размещенным на рыночных условиях, срок возврата которых менее одного года при первоначальном признании, включая договоры, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью договора, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, применяется линейный метод определения амортизированной стоимости.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, метод ЭПС не применяется. Для финансовых активов, привлеченных на условиях «До востребования» метод ЭПС не применяется. Амортизированная стоимость предоставленных кредитов определяется ежедневно.

Справедливая стоимость финансовых активов по кредитным договорам, оцениваемым в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости кредитных требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, утвержденной 27.12.2018г. решением Правления АО КБ «РУСНАРБАНК» (Протокол № 271218).

Банк ежедневно отражает на балансе начисление процентов за пользование кредитом.

Операции, связанные реализацией (уступкой) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на БС 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Финансовый результат от реализации определяется как разница между балансовой стоимостью договора на предоставление денежных средств и ценой реализации, определенной договором.

Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам регулируется Положениями № 590-П и 611-П, порядок учета резервов на возможные потери по ссудам при формировании налоговой базы установлен Гл. 25 НК РФ. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам кредитных линий формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

#### **Учет операций межбанковского кредитования:**

Учет операций по межбанковскому кредитованию соответствует учету размещения/привлечения денежных средств юридических лиц.

#### **Учет приобретенных прав требования:**

В дату первоначального признания приобретенные права требования учитываются по справедливой стоимости. После первоначального признания приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Датой первоначального признания является дата перехода прав требования по договору.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Если срок погашения (возврата) приобретенных прав требования на рыночных условиях составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не превышает критерий существенности, метод ЭПС не применяется.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на БС 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат при выбытии приобретенных прав требования определяется как разница между балансовой стоимостью права требования и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Формирование резервов на возможные потери по приобретенным правам требования осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П и Положением Банка России № 590-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

#### **Учет гарантий:**

Балансовый учет выданных банковских гарантий ведется согласно Положению Банка России № 605-П и других нормативных документов Банка России. При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. Если не доказано иное, справедливая стоимость договора банковской гарантии равна величине полученной премии.

В последующем финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15

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

Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии, в том числе за перевыпуск банковской гарантии, подлежит признанию на счетах по учету доходов равномерно, исходя из срока действия договора банковской гарантии.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым гарантиям, формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

#### **Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте:**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в начале операционного дня, до отражения операций по счетам.

Результат переоценки определяется по каждому виду валюты на основании входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Банк рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Банк утвердил Методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков – с использованием маргинальных значений вероятности дефолта (MPD). На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 – характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (далее - POCI-актив) представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо как POCI-актив.

На каждую дату оценки ОКУ Банк проводит оценку имеющихся финансовых инструментов на наличие критериев Стадий 2 и 3. В результате чего проводится распределение финансовых инструментов по 3-м стадиям.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в Методике применяются два подхода:

- Общий подход, на основе трех Стадий кредитного качества;
- Подход для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ-активов) – при первоначальном признании резерв не определяется; последующая оценка резерва осуществляется в размере изменения чистой приведенной стоимости (net present value-NPV) будущих потоков за весь срок действия.

Для целей расчёта ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) согласно принципам МСФО (IFRS) 9 используется следующая сегментация финансовых инструментов по типам контрагентов:

- Корпоративный сегмент – юридические лица, основная деятельность которых не связана с предоставлением финансовых услуг. Данный сегмент также включает лизинговые компании и компании-балансодержатели имущества;
- Финансовые организации – юридические лица, основной деятельностью которых является предоставление финансовых услуг (за исключением компаний-балансодержателей имущества, включая страховые компании);
- Суверенные заемщики, субъекты федераций (далее – СФ) и муниципальных образований (далее – МО). Данный сегмент включает следующие финансовые инструменты:
  - обязательства государственных органов, министерств, региональных и муниципальных структур (облигации федерального займа, еврооблигации, кредиты, гарантии и др.);
  - обязательства Центральных банков (корреспондентские счета, кредиты, средства фондов обязательных резервов, др.);
- применительно к Российской Федерации: обязательства Публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС" (далее - ПАО Московская Биржа), включая Небанковской кредитной организации акционерного общества «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НКО АО НРД), Небанковской кредитной организации - Центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее - НКО НКЦ (АО)).

Для целей определения стадий кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает события дефолта равнозначными событиям обесценения. Согласно разъяснениям Комитета (Global Public Policy Committee Implementation Considerations от 17.06.2016) организация может использовать единое понятие дефолта для целей расчета достаточности капитала и финансовой отчетности по МСФО 9 и при этом использовать определение дефолта в качестве индикаторов кредитного обесценения. Данная практика позволяет минимизировать объем корректировок к моделям PD, LGD, EAD для различных целей расчета, а соответственно сократить затраты и усилия на их проведение.

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии, овердрафты) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Данный параметр может оцениваться с использованием внутренней статистики возвратов или внешних данных (например, международных рейтинговых агентств).

При обнаружении критериев существенного увеличения кредитного риска финансовый инструмент классифицируется в Стадию 2.

При наступлении события дефолта финансовый инструмент перемещается в Стадию 3.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации.

#### **Критерии перехода в Стадию 2. Существенное увеличение кредитного риска**

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Стадии 1 в Стадию 2 в случае наличия следующих качественных фактов:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/контрактного срока:
- По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками –2-10 дней;
- По остальным операциям – 31-90 дней.
- Ухудшение внутреннего или внешнего рейтинга контрагента – количественный критерий.
- Дефолт по другому финансовому инструменту контрагента («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Дефолт по публичным выпускам ценных бумаг контрагента (принадлежащим или не принадлежащим Банку) также приводит к «заражению» других активов данного контрагента, принадлежащих Банку.

### **Критерии перехода в Стадию 3. Определение событий обесценения (дефолта)**

Банк применяет следующие критерии в качестве событий дефолта:

- Непрерывная просроченная задолженность на дату отчетности (расчета ОКУ) внутри срока жизни инструмента/контрактного срока:
  - По операциям с ценными бумагами и всем типам операций с банками – более 10 дней;
  - По остальным операциям – более 90 дней.
- Просроченная задолженность после плановой даты погашения обязательств – 1 и более дней. В случае неисполнения контрагентом обязательств в дату планового погашения, начиная со следующего дня актив считается обесцененным.
- Банкротство:
  - Банкротство (инициирование процедуры Банком или вынесение арбитражным судом определения о введении процедуры наблюдения или внешнего управления с мораторием на проведение операций / принятия решения о признании контрагента банкротом при инициировании процедуры третьим лицом),
  - Ликвидация контрагента (за исключением случаев прекращения деятельности контрагента в рамках реорганизации, при которой права и обязанности контрагента полностью переходят к правопреемнику),
  - В отношении суверенных заемщиков, СФ и МО – объявление дефолта.
  - В отношении финансовых организаций – отзыв лицензии на осуществление основного вида деятельности.
- Вынужденная реструктуризация:
  - изменение условий договора, которые являются следствием неспособности Контрагента выполнять предусмотренные в договоре обязательства (Контрагент был признан проблемным), и обусловлены ухудшением кредитного качества Контрагента. Не признается вынужденной реструктуризацией изменение условий финансового инструмента, не связанное с неспособностью Контрагента исполнять свои обязательства по финансовому инструменту (в случаях, когда имеется обоснование Банка о том, что реструктуризация не связана с неспособностью Контрагента исполнять обязательства).

Изменения условий относительно последней действующей редакции договора по Финансовым инструментам в благоприятную для контрагента сторону документируются с указанием наличия/ отсутствия признаков вынужденной реструктуризации.

### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (РОСИ-активы)**

В категорию приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (РОСИ) финансовые активы классифицируются:

- Активы, имеющие критерии обесценения на момент выдачи или приобретения;
- Модифицированные Финансовые инструменты, по которым прекратилось признание «старого» Финансового инструмента и был признан «новый» финансовый инструмент, в случае если на момент прекращения признания финансовый инструмент находился в 3 стадии, в том числе в случае если одним решением кредитного комитета Банка было принято решение и о вынужденной реструктуризации (критерии для Стадии 3) и о существенной модификации;
- Новые займы, выданные контрагенту, существующая задолженность которого находится в 3 стадии (дополнительный заем – новый кредит).

### **3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк применяет МСФО (IFRS) 16 в учете для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения заемных средств. Дата первого применения – 1 января 2020 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 16, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2020 года и представлены в раскрытиях ниже:

Наименование статьи	сумма
Входящий остаток на 1 января 2020 года	1 792 074
Финансовый результат учета финансовой аренды МСФО (IFRS) 16 за 2019 год	-5 600
Входящий остаток на 1 января 2020 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 786 474

Ставка привлечения заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения 7,52%. При первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

### 3.4. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Вспышка коронавируса (COVID-19) в начале 2020 года способствовала экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. -№ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.*

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
<b>Денежные средства</b>	<b>790 993</b>	<b>553 944</b>
- в российских рублях	97 374	73 019
- в долларах США	95 158	50 590
- в ЕВРО	598 461	430 335
<b>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:</b>	<b>633 135</b>	<b>383 193</b>
Обязательные резервы	55 909	65 785
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>325 889</b>	<b>96 056</b>
- в российских рублях	52 142	43 800
- в долларах США	24 169	17 181
- в ЕВРО	248 822	34 855
- швейцарских франках	71	56
- в англ. фунт стерлингов	711	392

- в китайских юань	23	20
<i>Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.</i>	-49	-248
<i>резерв на возможные потери</i>	-47	-247
<b>Итого</b>	<b>1 750 017</b>	<b>1 033 193</b>

Основная часть средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях размещены в Российской Федерации, за исключением размещений в банке-нерезиденте в сумме 160 451 тыс. руб.

Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций размещаются для обеспечения операций на ПАО «Московской бирже», операций с еврооблигациями, расчетов по банковским картам, переводов без открытия счета, платежей клиентов в иностранной валюте.

Денежные средства, исключенные из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, отсутствуют.

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 49 тыс. руб. на 1 апреля 2020 года

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2020года	1	247	248
Изменение, обусловленное изменением кредитного риска	1	-	1
Списание за счет резерва	-	-200	-200
Резерв ОКУ на 1апреля 2020года	2	47	49

Банком создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов в размере 248 тыс. руб. на 1 января 2020 года

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2019года		247	247
Влияние изменений положений Учетной политики	3	-	3
Новые созданные /восстановленные активы	-2	-	-2
Резерв ОКУ на 1января 2020года	1	247	248

#### 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	01.04.2020	01.01.2020
Ипотечные кредиты физическим лицам	676 518	1 223 033
<b>Итого</b>	<b>676 518</b>	<b>1 223 033</b>

Кредиты клиентам по справедливой стоимости представляют собой требования к физическим лицам по ипотечным кредитам, соответствующим следующим критериям:

- Кредиты выданы для их дальнейшей продажи в краткосрочной перспективе (до 3 месяцев) (прочая бизнес-модель);
- Кредиты выданы по стандартам, согласованным с компанией, осуществляющей их дальнейший выкуп.

Ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и, соответственно, Банком были проведены корректировочные проводки, восстанавливающие резерв по ипотечным кредитам по данному активу по состоянию на 1 апреля 2020 года в сумме 1 058 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 2 358 тыс. руб.).

#### 4.3. Информация об объеме и структуре ссуд<sup>3</sup>

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
<b>Юридические лица</b>		
<i>Ссудная задолженность-всего:</i>	<i>4 094 264</i>	<i>5 744 215</i>
Депозиты в Банке России	-	623 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 815 360	2 606 537
Кредиты ЮЛ и ИП	2 172 869	2 476 460
Прочие размещенные средства	65 238	3 755

<sup>3</sup> Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Проценты	40 797	34 463
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-17 804	-16 933
резерв на возможные потери по процентам	-24 933	-14 216
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-133 757	-124 777
резерв на возможные потери	-199 257	-106 582
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 942 703</b>	<b>5 602 505</b>
<b>Физические лица</b>		
<b>Ссудная задолженность-всего:</b>	<b>4 440 831</b>	<b>3 442 476</b>
Кредиты ФЛ	4 399 909	3 417 099
Проценты	40 922	25 377
Резерв по процентам по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-4 898	-3 521
резерв на возможные потери по процентам	-5 610	-3 827
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	-76 293	-58 885
резерв на возможные потери	-70 951	-59 799
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 359 640</b>	<b>3 380 070</b>
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	9 221	6 099
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 311 564</b>	<b>8 988 674</b>

В составе прочих размещенных средств в кредитных организациях на 1 апреля 2020 года отражены размещенные средства по сделкам РЕПО в сумме 1 800 000 тыс. руб. (на 1 января 2020 года в сумме 2 500 000 тыс. руб.). Обеспечением по сделкам выступали высоколиквидные ценные бумаги высококачественных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 210 050 тыс. руб.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>41 755</b>	<b>5699</b>	<b>136 208</b>	<b>183 662</b>
Новые созданные или приобретенные активы	13 961	184	8 874	23 019
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	1 408	-808	32	632
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую	-510	1 797	9 303	10 590
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-7 737	-331	215	-7 853
<b>Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	<b>48 877</b>	<b>6 541</b>	<b>154 632</b>	<b>210 050</b>

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для ссудной задолженности, без учета резерва по процентам по состоянию на 1 января 2020 года составляет 183 662 тыс. руб.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>46 550</b>	<b>274</b>	<b>32 707</b>	<b>79 531</b>
Новые созданные или приобретенные активы	31 493	3 313	25 058	59 864
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-15 380	-	-	-15 380
Активы, списанные за счет резерва	-	-	-6 995	-6 995
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую	-5 822	2 054	17 892	14 124
Изменение ОКУ, обусловленное изменением кредитного риска	-15 086	58	67 546	52 518
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>41 755</b>	<b>5 699</b>	<b>136 208</b>	<b>183 662</b>

На резерв под ожидаемые кредитные убытки, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск				
Низкий кредитный риск	1 498 032	-	-	1 498 032
Умеренный кредитный риск	-	153 841		153 841
Высокий кредитный риск	-	-	20 000	20 000
Дефолт	-	-	237 642	237 642
<b>Итого кредиты ЮЛ</b>	<b>1 498 032</b>	<b>153 841</b>	<b>257 642</b>	<b>1 909 515</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	254 599	-	-	254 599
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 755	8 755
<b>Итого кредиты ИП</b>	<b>254 599</b>	<b>-</b>	<b>8 755</b>	<b>263 354</b>
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	195 214	-	-	195 214
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 615	5 615
<b>Итого потребительские кредиты ФЛ</b>	<b>195 214</b>	<b>-</b>	<b>5 615</b>	<b>200 829</b>
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	477 095	-	40 659	517 754
<b>Итого Ипотечные кредиты ФЛ</b>	<b>477 095</b>	<b>-</b>	<b>40 659</b>	<b>517 754</b>
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 647 750	-	-	1 647 750
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	26 557	-	-	26 557
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	8 971	-	8 971
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	19 120	19 120
<b>Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам</b>	<b>1 674 307</b>	<b>8 971</b>	<b>19 120</b>	<b>1 702 398</b>
Автокредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 902 169	-	-	1 902 169
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	69 018	-	-	69 018
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	7 741	-	7 741
<b>Итого автокредиты</b>	<b>1 971 187</b>	<b>7 741</b>	<b>-</b>	<b>1 978 928</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>6 070 434</b>	<b>170 553</b>	<b>331 791</b>	<b>6 572 778</b>

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск				
Низкий кредитный риск	6 420	-	-	6 420
Умеренный кредитный риск	1 790 988	-	-	1 790 988
Высокий кредитный риск	-	249 575	-	249 575
Дефолт	-	-	20 000	20 000
<b>Итого кредиты ЮЛ</b>	<b>1 797 408</b>	<b>249 575</b>	<b>146 145</b>	<b>2 193 128</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	274 523	-	-	274 523
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	8 809	8 809
<b>Итого кредиты ИП</b>	<b>274 523</b>	<b>-</b>	<b>8 809</b>	<b>283 332</b>
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	19 322	-	-	19 322
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 628	5 628
<b>Итого потребительские кредиты ФЛ</b>	<b>19 322</b>	<b>-</b>	<b>5 628</b>	<b>24 950</b>
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				

Текущие кредиты	510 736	-	40 659	551 395
<b>Итого Ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>510 736</b>	<b>-</b>	<b>40 659</b>	<b>551 395</b>
Приобретенные права требования физических лиц по автокредитам				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 456 026	-	-	1 456 026
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	27 054	-	-	27 054
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	6 891	-	6 891
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	10 594	10 594
<b>Итого приобретенные права ФЛ по автокредитам</b>	<b>1 483 080</b>	<b>6 891</b>	<b>10 594</b>	<b>1 500 565</b>
Автокредиты				
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе				
Текущие кредиты	1 309 474	-	-	1 309 474
Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	28 252	-	-	28 252
Кредиты, просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	2 463	-	2 463
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	0
<b>Итого приобретенные права требования ФЛ по автокредитам</b>	<b>1 337 726</b>	<b>2 463</b>	<b>-</b>	<b>1 340 189</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 422 795</b>	<b>258 929</b>	<b>211 835</b>	<b>5 893 559</b>

Кредитный портфель диверсифицирован по видам экономической деятельности:

Вид экономической деятельности	01.04.2020	01.01.2020
<b>Всего ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:</b>	<b>3 988 229</b>	<b>5 082 997</b>
Деятельность финансовая и страховая	1 807 594	2 606 541
Недвижимость, аренда, деятельность по операциям с недвижимым имуществом	919 252	992 553
Торговля, услуги, торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов, деятельность по предоставлению прочих персональных услуг, деятельность в области информации и связи	599 761	637 818
Строительство	114 283	364 356
Производство	257 792	198 275
Добыча полезных ископаемых	158 700	167 505
Сельское хозяйство	50 194	44 807
Транспорт и связь, транспортировка и хранение	15 727	16 995
Прочие виды деятельности	64 926	54 147

Распределение кредитов по заемщикам, как субъектам права:

Субъекты права	01.04.2020	01.01.2020
Юридические лица	1 898 345	2 202 169
Индивидуальные предприниматели	274 524	274 291
Физические лица	4 399 909	3 417 099
<b>Итого</b>	<b>6 572 778</b>	<b>5 893 559</b>

Виды ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:

Виды ссуд юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	01.04.2020	01.01.2020
пополнение оборотных средств	1 131 109	1 136 984
финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий	123 963	342 243
приобретение земельных участков	284 920	299 020
приобретение нежилых помещений	200 016	214 116
ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами	144 245	151 260
приобретение жилых помещений	72 702	75 013
приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества)	3 174	4 373
Реконструкция жилых зданий, строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве	31 743	-
иные цели	180 997	253 451
<b>Итого</b>	<b>2 172 869</b>	<b>2 476 460</b>

Распределение кредитов физическим лицам в разрезе целей:

Ссуды физическим лицам в разрезе целей	01.04.2020	01.01.2020
<b>Всего ссуд, предоставленных физическим лицам, в том числе:</b>	<b>4 399 909</b>	<b>3 417 099</b>
Автокредиты	3 680 531	2 840 753
Ипотечные кредиты	310 827	382 653

Потребительские	406 186	188 774
Жилищные кредиты	2 365	4 919

Распределение кредитов в портфеле Банка по срокам до погашения:

Сроки до погашения ссуд	01.04.2020	01.01.2020
«Овердрафт»	-	-
до 30 дней	195 635	107
от 31 до 90 дней	72 475	203 554
от 91 до 180 дней	132 510	197 947
от 181 дня до 1 года	314 277	256 719
от 1 года до 3-х лет	1 255 306	986 994
свыше 3-х лет	4 300 941	3 845 858
просроченные	301 634	402 380
<b>Итого</b>	<b>6 572 778</b>	<b>5 893 559</b>

Распределение кредитного портфеля в разрезе географических зон:

Место нахождения заемщиков	Доля задолженности по месту нахождения заемщиков (%)	
	01.04.2020	01.01.2020
<b>Регионы Российской Федерации</b>		
г. Москва	45.47%	53.49%
Московская обл.	5.710%	4.89%
Белгородская обл.	1.47%	1.33%
г. Санкт-Петербург	1.27%	2.42%
Ленинградская область	0.71%	0.65%
Чувашская Республика-Чувашия	0.78%	0.00%
Владимирская область	3.93%	3.54%
Волгоградская область	0.97%	0.99%
Воронежская область	2.85%	2.10%
Самарская область	0.71%	0.64%
Пензенская область	0.91%	0.73%
Пермский край	3.15%	2.16%
Ростовская область	1.30%	1.10%
Саратовская область	1.36%	1.20%
Свердловская область	1.89%	1.69%
Челябинская область	3.65%	3.18%
Республика Башкортостан	3.79%	3.52%
Республика Татарстан	3.16%	2.93%
Краснодарский край	2.92%	2.15%
Липецкая область	0.37%	0.61%
Нижегородская область	0.77%	0.80%
Омская область	0.68%	1.08%
Кировская область	0.90%	0.72%
Оренбургская область	0.54%	0.41%
Новосибирская область	1.70%	0.79%
Рязанская область	0.47%	0.23%
Курганская область	0.66%	0.49%
Ханты-Мансийский Автономный Округ	1.08%	0.62%
Прочее	6.83%	5.54%

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения:

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Залог ценных бумаг:</b>	<b>1 312 266</b>	<b>1 828 904</b>
<i>юридические лица</i>	-	417 435
<i>физические лица</i>	1 312 266	1 411 469
<b>Имущество, принятое в залог, кроме ценных бумаг:</b>	<b>17 088 432</b>	<b>11 667 024</b>
<i>юридические лица</i>	5 906 262	5 691 920
<i>индивидуальные предприниматели</i>	182 950	182 950
<i>физические лица, в т.ч.:</i>	6 287 744	5 792 154
<i>по автокредитам</i>	4 711 476	4 571 772
<b>Ценные бумаги по сделкам РЕПО</b>	<b>1 983 977</b>	<b>2 795 037</b>
<i>юридические лица</i>	1 983 977	2 795 037

Активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения, отсутствуют.

**4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Структура портфеля долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам облигаций:

Вид облигаций	01.04.2020	01.01.2020
Облигации РФ	1 582 819	1 580 805
<b>Итого</b>	<b>1 582 819</b>	<b>1 580 805</b>

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

Вид экономической деятельности эмитентов	01.04.2020	01.01.2020
Российские государственные облигации	1 582 819	1 580 805
<b>Итого</b>	<b>1 582 819</b>	<b>1 580 805</b>

Доля ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России в портфеле долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 100% (на 1 января 2020 года 100%).

Распределение долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по срокам погашения (оферты):

Сроки до погашения облигаций	01.04.2020	01.01.2020
Со сроком погашения свыше 1 года	1 582 819	1 580 805
<b>Итого</b>	<b>1 582 819</b>	<b>1 580 805</b>

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 апреля 2020 года

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	1 582 819	-	1 582 819
<b>Итого</b>	<b>1 582 819</b>	<b>-</b>	<b>1 582 819</b>

Ниже представлена информация о видах финансовых активов, имеющихся для продажи, в разрезе географической принадлежности по состоянию на 1 января 2020 года

Вид облигаций	географическая концентрация		итого
	Россия	ОЭСР	
Облигации РФ	1 580 805	-	1 580 805
<b>Итого</b>	<b>1 580 805</b>	<b>-</b>	<b>1 580 805</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 апреля 2020 года

	Стадия 1	Итого
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
Минимальный кредитный риск	1 582 819	1 582 819
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>1 582 819</b>	<b>1 582 819</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 212</b>	<b>1 212</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 января 2020 года

	Стадия 1	Итого
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
Минимальный кредитный риск	1 580 805	1 580 805
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>1 580 805</b>	<b>1 580 805</b>
<b>Резервы под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 209</b>	<b>1 209</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за первый квартал 2020 года:

	Стадия 1	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>1 209</b>	<b>1 209</b>
Изменение резерва по инвестициям, обусловленное изменением кредитного риска	3	3
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	-	-
<b>Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	<b>1 212</b>	<b>1 212</b>

**4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях, с указанием объема вложений по каждому виду вложений и доли собственности**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

**4.6. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

**4.7. Информация о составе, структуре и переоценке основных средств, нематериальных активов и материальных запасов**

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 1 апреля 2020 года

Наименование	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.	Изменение балансовой стоимости	Поступление (Балансовая стоимость), тыс. руб.	Модернизация (стоимость), тыс. руб.	Балансовая стоимость на дату выбытия, тыс. руб.	Начисленная амортизация	Накопленная амортизация по РСБУ на дату выбытия, тыс. руб.	Цена реализации (с НДС), тыс. руб.	Сумма денежных средств в полученных, тыс. руб.	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Амортизация, тыс. руб.
	До 2020		1 квартал 2020									
1. Здания и сооружения (расшифровка части счетов)	458	159	-	-	-	-	-	-	-	-	458	159
2. Мебель	10 392	8 718	-	-	-	-	125	-	-	-	10 392	8 843
3. Офисное оборудование	64 727	31 117	-	1 232	-	108	2 943	50	-	-	65 851	34 010
4. Транспорт	5 825	3 200	-	-	-	-	43	-	-	-	5 825	3 243
5. Земля	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	-
6. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12 487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 487	-
7. Нематериальные активы	87 044	17 252	-	981	-	703	2 617	-	-	-	87 322	19 869
8. Запасы	1 611	-	-	-	-	826	-	-	-	-	785	-
9. Капитальные вложения	10 927	-	-	9 362	-	981	-	-	-	-	19 308	-
10. Актив Права Пользования (аренда IFRS16)	-	-	-	144 010	-	-	8 960	-	-	-	144 010	8 960
<b>ИТОГО</b>	<b>193 539</b>	<b>60 446</b>	<b>-</b>	<b>155 585</b>	<b>-</b>	<b>2 618</b>	<b>14 688</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>346 506</b>	<b>75 084</b>
Балансовая стоимость с учетом амортизации	133 093										271 422	

В составе статьи ф.0409806 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» отражены «Активы в форме права пользования» МСФО (IFRS) 16.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение первого квартала 2020 года:

	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	-	-
Первоначальное признание актива в форме права пользования	144 010	144 010
Начисленная амортизация	-8 960	-8 960
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>135 050</b>	<b>135 050</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют ограничения прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

#### **4.8. Информация о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

#### **4.9. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств отсутствуют.

#### **4.10. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

#### **4.11. Информация о прочих активах**

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 1 апреля 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
<b>Финансовые активы</b>			
Затраты на агентское вознаграждение	643	234 795	до 1 года
Расходы на страхование	643	78 365	до 1 года
Расчеты по операциям на ПАО «Московская Биржа» (Валютный рынок)	840	8 228	д/в
Расчеты с поставщиками	643	12 495	до 1 года
Расчеты с поставщиками	978	366	до 1 года
Прочие обязательства (переоценка требований и обязательств в иностранной валюте)	643	1 508	д/в
Неполученные комиссии	643	4 865	до 30 дней
Штрафы, пошлина	643	3 178	до 1 года
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	643	2	До 1 года
<b>Нефинансовые активы</b>			
Страховые взносы	643	462	до 3 мес.
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	643	-7 721	
Резерв на возможные потери	643	-8 431	
<b>Итого прочих активов</b>		<b>336 543</b>	

Информация об объеме и структуре прочих активов по состоянию на 1 января 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
<b>Финансовые активы</b>			
Затраты на агентское вознаграждение	643	222 049	до 1 года
Расходы на страхование	643	84 307	до 1 года
Расчеты по операциям на ПАО «Московская Биржа» (Валютный рынок)	840	12 075	д/в
Расчеты с поставщиками	643	8 283	до 1 года
Неполученные комиссии	643	5 246	до 30 дней
Штрафы, пошлина	643	2 890	до 1 года
Суммы списанные с корр. счета, до выяснения	643	2	До 1 года

Краткосрочные вознаграждения работникам	643	53	до 3 мес.
<b>Нефинансовые активы</b>			
Страховые взносы	643	681	до 3 мес.
Резерв под обесценение по МСФО IFRS 9, в т.ч.	643	-7 754	
Резерв на возможные потери	643	-7 754	
<b>Итого прочих активов</b>		<b>327 832</b>	

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение первого квартала 2020 года:

	Стадия 1	Стадия2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 460	-	6 294	7 754
Активы, признанные в периоде	25	389	9 542	9 956
Прекращение признания в течение периода	-1 460	-	-8 262	-9 722
Списания	-	-	-267	-267
<b>Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года</b>	<b>25</b>	<b>389</b>	<b>7 307</b>	<b>7 721</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

	Стадия 1	Стадия2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	1 460	-	8 507	9967
Прекращение признания в течение периода	-	-	-1847	-1847
Списания	-	-	-366	-366
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>1 460</b>	<b>-</b>	<b>6 294</b>	<b>7 754</b>

Оценочный резерв под кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности, гарантийных депозитов в платежных системах определяется с применением общей модели ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использованием резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей торговой дебиторской задолженности.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков торговая дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

#### 4.12. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование видов счетов кредитных организаций	01.04.2020	01.01.2020
Привлеченные денежные средства от Банка НКЦ (АО) по сделке РЕПО	1 438 376	1 436 998
Корреспондентские счета кредитных организаций	16 859	9 572
Проценты	-	317
<b>Итого</b>	<b>1 455 235</b>	<b>1 446 887</b>

#### 4.13. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.04.2020	01.01.2020
<b>Всего:</b>	<b>7 745 743</b>	<b>8 333 061</b>
<b>в том числе по валютам:</b>		
в рублях РФ	7 173 019	7 968 192
в иностранной валюте	572 724	364 869
<b>в том числе по регионам:</b>		
г. Москва	6 933 634	7 369 147
Белгородская область	812 109	963 914

Банк привлекает денежные средства физических и юридических лиц на текущие и депозитные счета (во вклады).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты физических лиц	3 883 780	4 018 757
Депозиты юридических лиц	1 677 953	2 015 866
Средства на счетах негосударственных организаций	1 494 664	1 713 814
Средства на счетах физических лиц	603 955	463 946
Средства индивидуальных предпринимателей	61 928	93 824
Средства на счетах государственных организаций	261	256
Проценты, в т.ч.	23 202	26 598
проценты по средствам физических лиц	11 215	11 960
<b>Итого</b>	<b>7 745 743</b>	<b>8 333 061</b>

Распределение остатков на счетах клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности

Сектора экономики и виды экономической деятельности	01.04.2020	01.01.2020
Деятельность финансовая и страховая	1 573 010	1 733 834
Операции с недвижимым имуществом	453 333	761 082
Строительство зданий и сооружений, производство, транспортировка и хранение	809 743	490 260
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	69 609	270 039
Разработка компьютерного программного обеспечения, деятельность в области информации и связи, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги, образование, деятельность профессиональная, научная и техническая	153 633	235 923
Сельское хозяйство, добыча полезных ископаемых,	15 341	59 291
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, деятельность в области здравоохранения и социальных услуг, деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	28 997	18 556
Прочие виды деятельности	143 129	269 413
Средства физических лиц	4 498 948	4 494 663
<b>Итого</b>	<b>7 745 743</b>	<b>8 333 061</b>

#### 4.14. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг

По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные векселя имеют срок погашения до года. По состоянию на отчетную дату Банком выпущены дисконтный вексель и два процентных векселя с процентной ставкой 6% и 7,8% соответственно.

Выпущенные долговые ценные бумаги	01.04.2020	01.01.2020
-дисконтные векселя	20 863	20 639
-процентные векселя	13 330	13 099
<b>Итого</b>	<b>34 193</b>	<b>33 738</b>

#### 4.15. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 апреля 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
<b>Финансовые обязательства</b>			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	678 076	1-5 лет
Обязательство по аренде IFRS16	643	141 490	1-5 лет
Обязательства по страховым взносам	643	22 398	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 393	д/в
Незавершенные расчеты	840	612	д/в
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	168	до 30 дней
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	67	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	397	до 5 дней

Прочие обязательства	643	1 741	д/в
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	22 414	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	1 970	до 30 дней
<b>Итого</b>		<b>870 726</b>	

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение первого квартала 2020 года:

	Недвижимость	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	-	-
Признание обязательства по аренде	144 010	144 010
Финансовый результат учета финансовой аренды за 2019 год	5 600	5 600
Процентные расходы	2 730	2 730
Арендные платежи	-10 850	-10 850
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>141 490</b>	<b>141 490</b>

Информация об объеме и структуре прочих обязательств на 1 января 2020 года

Наименование статьи бухгалтерского баланса	Код валюты	Остаток	Сроки до погашения
<b>Финансовые обязательства</b>			
Расчеты по выданным банковским гарантиям	643	678 181	1-5 лет
Обязательства по страховым взносам	643	18 232	до 1 года
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	643	6 044	до 1 года
Незавершенные расчеты	643	1 245	д/в
Незавершенные расчеты	840	486	д/в
Расчеты с поставщиками	643	295	до 1 года
Оплата расчетных услуг Банка России (ГУ Банка России по ЦФО)	643	198	до 30 дней
Договор аренды индивидуальных банковских сейфов	643	53	свыше 1 года
Суммы до выяснения	643	23	до 5 дней
Незавершенные расчеты	978	37	д/в
Прочие обязательства	643	982	д/в
<b>Нефинансовые обязательства</b>			
Обязательства по выплате долгосрочных / краткосрочных вознаграждений работникам	643	18 737	до 90 дней
Обязательства по страховым взносам, налогам и сборам	643	811	до 30 дней
<b>Итого</b>		<b>725 324</b>	

## 5. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- ◆ Общее количество выпущенных акций, в том числе:
  - обыкновенных акций: 756 025 488;
  - привилегированных акций: 0.
- ◆ Общее количество размещенных акций, в том числе:
  - обыкновенных акций: 756 025 488;
  - привилегированных акций: 0.
- ◆ Количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 1 500 000 000.
- ◆ Номинальная стоимость акции – 1 руб.
- ◆ Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Уставный капитал за первый квартал 2020 года и в 2019 году не изменялся.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде:

- ◆ Обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции Банка не обращались на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).
- ◆ Банк не предоставлял и не находился в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или другому регулируемому органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение.

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Общая величина полученной прибыли Банка за первый квартал 2020 года составила 102 067 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года прибыль 37 800 тыс. руб.

### 6.1. Информация о Процентных доходах и расходах Банка.

Ниже представлена расшифровка Процентных доходов:

Наименование статьи	1 квартал 2020	1 квартал 2019
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	245 334	196 524
От вложений в ценные бумаги	25 351	59 051
От размещения средств в кредитных организациях	22 120	16 718
<b>Итого</b>	<b>292 805</b>	<b>272 293</b>

Ниже представлена расшифровка Процентных расходов:

Наименование статьи	1 квартал 2020	1 квартал 2019
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	112 636	116 163
По привлеченным средствам кредитных организаций	3 324	4 762
По выпущенным долговым обязательствам	456	56
<b>Итого</b>	<b>116 416</b>	<b>120 981</b>

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

Наименование статьи	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Резерв под обесценение прочих активов	-191	-2 190
Резерв под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах всего, в том числе	-32 861	3 038
-резерв под обесценение потери по начисленным процентным доходам	77 728	63 527
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	-675
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	-	131
<b>Итого изменение резервов</b>	<b>-33 039</b>	<b>304</b>

Данные об объеме сформированных (доначисленных) и восстановленных резервов.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У, приведена в таблице:

	ссудная и приравненная к ней задолженность	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	средства в кредитных организациях	прочие активы	условные обязательства	Итого
Резерв под обесценение активов на 1 января 2019 года	64 119	-	-	247	1 806	105 253	171 425
Влияние изменений положений Учетной политики	-	-	5 780	-	-	-105 107	-99 327
формирование резерва в 2019 году	543 769	26 101	3 921	1	57 187	372 582	1 003 561
восстановление резерва в течение 2019 года	-210 003	-26 101	-8 497	-	-50 873	-372 752	-668 226
списание за счет резерва	-8 789	-	-	-	-366	-	-9 155
резервы при выбытии актива	-184 975	-	-	-	-	39	-184 936
Резерв под обесценение активов на 1 января 2020 года	204 121	-	1 204	248	7 754	15	213 342
Влияние изменений положений Учетной политики	-	-	-	-	-	-	-

формирование резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 1 квартале 2020 году	270 421	6 549	3	1	9 956	208 238	495 168
восстановление резерва в соответствии МСФО IFRS 9 и РСБУ в 1 квартале 2020 году	-238 687	-6 549	-16	-	-9 722	-208 238	-463 212
формирование/восстановление резервов по прочим активам относящимся к ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-	-
списание за счет резерва	-	-	-	-200	-267	-	-467
резервы при выбытии актива	-3 083	-	-	-	-	-	-3 083
<b>Резерв под обесценение активов на 1 апреля 2020 года, в т.ч.</b>	<b>232 772</b>	<b>-</b>	<b>1 191</b>	<b>49</b>	<b>7 721</b>	<b>15</b>	<b>241 748</b>
<i>резерв на возможные потери РСБУ</i>	<i>301 809</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>47</i>	<i>8 431</i>	<i>175 726</i>	<i>486 013</i>
<i>влияние корректировок МСФО IFRS 9</i>	<i>-69 037</i>	<i>-</i>	<i>1 191</i>	<i>2</i>	<i>-710</i>	<i>-175 711</i>	<i>-244 265</i>

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (совместно именуемые «финансовые инструменты»).

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по предоставленным кредитам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам кредитных линий формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IAS) 37.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным правам требования, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям, формируется в соответствии с Положением № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по нефинансовым гарантиям формируется в соответствии с МСФО (IAS) 37.

### 6.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков:

Наименование статьи	1 квартал 2020	1 квартал 20019
<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, в т.ч.:</b>	<b>155 207</b>	<b>2 554</b>
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	368 362	136 886
Доходы по переоценке средств в иностранной валюте	523 569	139 440

### 6.4. Информация о компонентах комиссионного дохода

Наименование статьи	1 квартал 2020	1 квартал 20019
<b>Комиссионные доходы:</b>	<b>236 504</b>	<b>126 945</b>
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств, в т.ч.	206 118	110 011
-влияние перехода на учет методом начисления	-	91 800
От осуществления переводов денежных средств	11 522	8 417
От расчетного и кассового обслуживания	1 512	3 237
От открытия и ведения банковских счетов	6 886	2 907
От других операций	1 213	2 342
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	8 310	31
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	943	-

### 6.5. Информация о компонентах комиссионного расхода

Наименование статьи	1 квартал 2020	1 квартал 2019
<b>Комиссионные расходы:</b>	<b>76 326</b>	<b>37 249</b>
Расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, в т.ч.	69 744	33 588
-влияние перехода на учет методом начисления	-	29 891
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 673	2 955
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	186	53
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	582	329
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	50	225
Другие комиссионные расходы	91	99

### 6.6. Информация о компонентах прочего операционного дохода

Наименование статьи	1 квартал 2020	1 квартал 2019
<b>Прочий операционный доход:</b>	<b>12 600</b>	<b>13 623</b>
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	10 863	3 836
Неустойки (штрафы, пени)	-	8 299
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	506	1 084
Доходы от аренды	179	286
Прочие операционные доходы		
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	292	79
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи		
От оказания консультационных и информационных услуг	16	21
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	-	18
По привлеченным средствам юридических лиц	744	-

### 6.7. Информация о компонентах операционного расхода

Наименование статьи	1 квартал 2020	1 квартал 2019
<b>Операционные расходы:</b>	<b>211 487</b>	<b>213 821</b>
Расходы на содержание персонала	114 645	114 621
Страхование (включая страхование вкладов)	48 095	59 236
Арендная плата	1 519	12 575
Прочие операционные расходы	6 389	258
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 471	6 722
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2918	2 562
Расходы по охране	2 895	2 682
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и ПО, автотранспорта, приобретению канц. товаров и инвентаря	2 889	1 881
Расходы по рекламе	2 190	-
Расходы по аудиторским проверкам	652	-
Командировочные и представительские расходы	258	-
По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	-	214
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, в том числе	15 397	5 697
-амортизация актива права пользования	8 960	
Неустойки (штрафы, пени)	-	310
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	-	85
Организационные и управленческие расходы	2 618	5 894
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	4 551	1 084

В связи с началом применения с начала 2020 года МСФО (IFRS) 16, начисление амортизации актива в форме права пользования является компонентом операционных расходов.

### 6.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Вид налога	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Налог на прибыль	4 222	-
Налог на прибыль по ценным бумагам (15%)	4 316	4 580
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	6 151	5 382
<b>Итого</b>	<b>14 689</b>	<b>9 962</b>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в первом квартале 2020 года и в первом квартале 2019 года составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, а также некоторые другие облигации) в первом квартале 2020 года и в первом квартале 2019 года составляла 15%.

### 6.9. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на содержание персонала	1 квартал 2020	1 квартал 2019
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода и расходы по выплате выходных пособий	86 118	84 010
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Федерации	27 487	26 581
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	997	4 023
Другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала	43	203
Подготовка и переподготовка кадров	101	130
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	-	34
Расходы по выплате выходных пособий	-	-
<b>Итого</b>	<b>114 746</b>	<b>114 981</b>

## 7. Сопроводительная информация к уровню достаточности капитала

Банк по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года соблюдает все установленные требования к минимальному уровню капитала согласно ст. 11.2 Федерального закона №395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности».

Собственные средства (капитал) на 1 апреля 2020 года составили 2 963 638 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 2 997 993 тыс. руб.).

Структура Собственных средств (капитала) Банка:

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	756 025	756 025
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 730 162	1 717 309
Резервный фонд	158 765	158 765
Источники базового капитала, итого	2 644 952	2 632 099
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	106 614	84 556
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>2 538 338</b>	<b>2 547 543</b>
Источники добавочного капитала, итого	300	450
<b>Добавочный капитал, итого</b>	<b>300</b>	<b>450</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>2 538 638</b>	<b>2 547 993</b>
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	425 000	450 000
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>425 000</b>	<b>450 000</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>2 963 638</b>	<b>2 997 993</b>

Достаточность базового капитала Н1.1, %	10,497	9,968
Достаточность основного капитала Н1.2, %	10,498	9,970
Достаточность собственных средств (капитала)Н1.0, %	12,256	11,731

## 8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы по ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2020	756 025	1 500	1 532	158 765	1 209	1 792 074	2 711 105
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-5 600	-5 600
Данные на 01.01.2020(скорректированные)	756 025	1 500	1 532	158 765	1 209	1 786 474	2 705 505
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-1 572	-	3	102 067	100 498
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	102 067	102 067
прочий совокупный доход	-	-	-1 572	-	3	-	-1 569
Данные на 01.04.2020	756 025	1 500	-40	158 765	1 212	1 888 541	2 806 003

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в 2020 году и 2019 году не выплачивались.

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резервный фонд	Оценочные резервы по ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на 01.01.2019	756 025	1 500	-101 297	158 765	-	1 717 308	2 532 301
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	5 780	-237 463	-231 683
Данные на 01.01.2019(скорректированные)	756 025	1 500	-101 297	158 765	5 780	1 479 845	2 300 618
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	102 829	-	-4 571	312 229	410 487
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	312 229	312 229
прочий совокупный доход	-	-	102 829	-	-4 571	-	98 258
Данные на 01.01.2020	756 025	1 500	1 532	158 765	1 209	1 792 074	2 711 105

## 9. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

Банк по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года соблюдает обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №199-И<sup>4</sup>. Информация о выполнении обязательных нормативов в %:

Норматив	Предельно допустимое значение	01.04.2020	01.01.2020
Н1.1	4.5	10.5	9.9
Н1.2	6	10.5	9.9
Н1.0	8	12.3	11.7
Н1.4	3	9.9	8.9
Н2	15	233.2	75.4
Н3	50	212.2	262.2
Н4	120	57.9	54.7
Н6 Макс	25	11.6	12
Н7	800	158.1	169.4

<sup>4</sup>Инструкция Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Н9.1	50	-	-
Н10.1	3	-	0.1
Н25 Макс	20	12.8	6.5

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, несущественны и обусловлены тем, что при расчете финансового рычага учитывается риск по условным обязательствам кредитного характера.

Расчет показателя финансового рычага:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020	№ статьи
Величина балансовых активов, всего:	9 222 436	9 109 950	1
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	86 761	80 719	2
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9 135 675	9 029 231	3
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	3 355 435	4 040 234	12
Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	1 438 375	1 436 998	13
Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	-	-	14
Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	1 917 060	2 603 236	16
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	14 535 115	17 206 771	17
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	189 147	452 226	18
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	14 345 968	16 754 545	19
<b>Основной капитал</b>	<b>2 538 638</b>	<b>2 547 993</b>	<b>20</b>
<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:</b>	<b>25 398 703</b>	<b>28 387 012</b>	<b>21</b>
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент</b>	<b>9.99</b>	<b>8.98</b>	<b>22</b>

## 10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Банк осуществляет операции только в Российской Федерации, в основном, в г. Москве и в Белгородской области.

Строка «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: 1 «Денежные средства», 2 «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и 3 «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие отчетные даты.

Денежные потоки по отдельным статьям по состоянию за первый квартал 2020 года и за первый квартал 2019 года, представлены в таблице

Наименование статей отчета о движении денежных средств	1 квартал 2020	1 квартал 2019
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,</b>	<b>-89 961</b>	<b>-59 906</b>
проценты полученные	258 147	261 577
проценты уплаченные	-117 107	-125 922
комиссии полученные	195 200	35 151
комиссии уплаченные	-65 802	-29 076

доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	155
доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-143 092	2 516
прочие операционные доходы	7 944	13 230
операционные расходы	-196 089	-205 306
расход (возмещение) по налогам	-29 162	-12 231
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	339 642	575 287
чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9 876	20 754
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-188 946
чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1 216 669	1 729 580
чистый прирост (снижение) по прочим активам	-242 757	230 801
чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-3 900	239 139
чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8 348	283 571
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-681 070	-1 582 534
чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	224	-7 000
чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	32 252	-150 078
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-1 525 579
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 395	798 451
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-13 252	-8 167
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 535	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	243 508	-34 632
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>496 867</b>	<b>-254 546</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>871 352</b>	<b>991 995</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>1 368 219</b>	<b>737 449</b>

## 11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

### 11.1. Управление капиталом

Целью управления рисками и капиталом является:

- обеспечение приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Задачами управления рисками и капиталом являются:

- выявление присущих деятельности Банка и потенциальных рисков;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов оценки значимых рисков, стресс-тестирования.

Политика управления капиталом направлена на обеспечение соответствия существующим требованиям к капиталу, установленными Банком России, достаточность базового капитала (Н1.1) должна составлять не менее 4,5%; достаточность основного капитала (Н1.2) - 6,0%; достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8,0%. При этом, плановый уровень достаточности капитала в целях ВПОДК установлен Советом директоров Банка и по состоянию на 1 апреля 2020 года находится на уровне 9,0%.

Процедура управления капиталом основана на стресс-тестировании. Не реже одного раза в год, Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного, рыночного, процентного рисков, риска ликвидности и риска концентрации, операционного риска, оценивает потенциальное воздействие на его финансовое состояние изменений факторов риска<sup>5</sup>, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

При определении планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, результатов стресс-тестирования рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, Стратегии развития.

Стресс-тестирование проводится в целях детальной оценки устойчивости текущего положения Банка к вероятным стрессовым ситуациям и поддержки управленческих решений, направленных на реализацию следующих целей и задач. При стресс-тестировании в Банке применяется сценарный анализ на основе исторических и гипотетических событий, учитывается портфель активов в целом.

Требования к сценариям стресс-тестирования:

- правдоподобность: должна существовать значимая вероятность реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- значимость: потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка. Минимально допустимый размер потерь -0.1% от капитала первого уровня Банка;
- простота: сценарий должен состоять из одного легко формализуемого события.

Финансовая устойчивость Банка оценивается для двух сценариев реализации рисков:

Наименование сценария	Значения факторов риска
Сценарий №1 (Кризисный)	Максимальное негативное изменение факторов риска.
Сценарий №2 (Пессимистический)	Вероятное негативное изменение факторов риска.

С 2017 года Банк осуществляет выделение капитала на покрытие отдельных видов рисков.

**Риски, в отношении которых определяется потребность в капитале количественными методами:**

- Кредитный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск;
- Операционный риск;
- Риски ликвидности;
- Риск концентрации.

**Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется:**

- Регуляторный риск;
- Риск потери деловой репутации;
- Стратегический риск.

Покрытие возможных убытков от реализации данных рисков осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Совокупный объем необходимого планового (целевого) капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков. Риски агрегируются суммированием потребности в капитале по всем значимым рискам. Распределение капитала по значимым рискам:

Составляющая требований к капиталу	Порядок расчета
<b>Капитал на покрытие отдельных рисков:</b>	
Кредитного	9,0% от активов подверженных кредитному риску, взвешенных с учетом риска
Рыночного	9,0% от стоимости инструментов подверженных рыночному риску, взвешенных с учетом риска
Операционного (включая Правовой)	9,0% от уровня операционного риска
Процентного	результаты стресс-тестирования процентного риска по форме отчетности 0409127
Ликвидности	100% возможных потерь в результате реализации риска ликвидности

<sup>5</sup> Фактор риска – показатель, существенное изменение которого приводит к обесцениванию актива, который он характеризует, как следствие - к финансовым потерям.

Концентрации	в размере определенного процента от капитала, необходимого для покрытия рисков, оцениваемых количественными методами: кредитный, рыночный, операционный
Регуляторный	Резерв капитала на покрытие рисков: 1% капитала, необходимого для покрытия рисков, оцениваемых количественными методами: кредитный, рыночный, операционный
Буфер капитала на потери от стресс-теста	141 736 тыс. руб.
Буфер капитала на развитие	50 277 тыс. руб.

Информация о достижении установленных сигнальных значений показателей склонности к риску, уровня рисков, несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Председателя Правления незамедлительно после выявления указанных фактов.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по направлениям деятельности, и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство, осуществляющее операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного риска).

Направление детальности (подразделения)	Риски
<b>Кредитование, выдача гарантий, в т.ч.</b>	<b>Кредитный</b>
Департамент кредитования	Кредитный
Казначейство (сделки обратного РЕПО, корр. счета)	Кредитный
<b>Операции с ценными бумагами, иностранной валютой и ПФИ, в т.ч.</b>	<b>Кредитный и рыночный</b>
Казначейство	Рыночный
Казначейство (ценные бумаги, корр. счета в ин. валюте)	Кредитный

### *11.2. Информация об органах управления и исполнительных органах Банка, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям:*

- Большой Кредитный Комитет;
- Кредитные комитеты иного уровня;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Правление Банка.
- Совет директоров Банка.

### *11.3. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам*

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У, Банк формирует внутреннюю отчетность по рискам в рамках осуществления внутренних процедур определения достаточности капитала (далее – ВПОДК). Указанная отчетность содержит следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК (в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков);

- Отчет о результатах стресс-тестирования.

- Отчет о значимых рисках, включающий следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков.
- о принятых объемах каждого значимого риска (включая изменения объемов значимых рисков и влиянии указанных изменений на достаточность капитала).
- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями.
- об использовании структурными подразделениями выделенных им лимитов (включая факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений).

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала

- Отчет о выполнении обязательных нормативов

Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Службой управления рисками. Формат и периодичность подготовки зависят от отчета и внутреннего адресата отчета:

- отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету Директоров и Правлению Банка ежегодно.

- отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету Директоров и Правлению Банка не реже, чем раз в раз год.

- отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала, представляются:

- Совету Директоров - ежеквартально;

- Правлению Банка - не реже одного раза в месяц;
- Руководителю СУР - 1 раз в месяц (по агрегированным показателям), ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится руководителем СУР до Совета Директоров и Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов, но не позднее 1-го рабочего дня с момента выявления.

#### **11.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

##### **11.4.1. Кредитный риск**

Вопросы управления кредитным риском определяются, как действующей Кредитной политикой Банка, так и сопутствующими внутрибанковскими нормативными документами (положениями, методиками).

Кредитному риску подвержены следующие инструменты:

- Предоставленные кредиты.
- Размещенные депозиты.
- Облигации.
- Учетные векселя.
- Акции.
- Сделки обратного РЕПО.
- Конверсионные операции.
- Суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.
- Требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования).
- Требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам.
- Прочие размещенные средства.

Специализированные кредитные подразделения Банка осуществляют комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом:

- его финансового положения;
- реальности деятельности;
- качества обслуживания долга по ссуде;
- всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

##### **Методы снижения кредитного риска**

Банк применяет следующие методы снижения кредитного риска:

- Ограничение объема операций лимитами.
- Диверсификация портфелей активов.
- Формирование резервов на возможные потери.
- Обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств.
- Страхование обеспечения.
- Установление договорных требований (ковенант) к контрагентам (заемщикам).
- Отказ от принятия риска.

Лимиты, ограничивающие размер принимаемых Банком кредитных рисков, устанавливает Кредитный комитет Банка и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет текущий контроль соблюдения лимитов концентрации и структурных лимитов. При обнаружении превышения лимитов немедленно информирует Председателя Правления; начальника Службы внутреннего аудита; руководителя подразделения, допустившего превышение.

Отчеты по кредитному риску и капиталу, необходимому на его покрытие, в рамках отчета о значимых рисках Служба управления рисками предоставляет ежемесячно Правлению и ежеквартально - Совету директоров.

Для финансовых активов, ограничение риска которых осуществляется за счет формирования резервов, величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с требованиями Положения № 590-П<sup>6</sup> и Положения 611-П<sup>7</sup>, а также в соответствии с утвержденными внутренними документами, по оценке кредитного риска.

<sup>6</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>7</sup> Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для оценки кредитного риска финансовых активов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости, применяются рейтинги ведущих международных и отечественных рейтинговых агентств.

Размер требований к капиталу в отношении кредитного риска определялся в соответствии Инструкцией Банка России №199-И.

*Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 апреля 2020 года*

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 150 946	2 150 899	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47
корреспондентские счета	326 188	326 141	-	-	-	47	47	-	47	-	-	-	47
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 800 000	1 800 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	24 758	24 758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 885 901	1 693 563	1 456 754	490 544	59 362	185 678	339 749	231 559	231 559	7 775	25 489	19 950	178 345
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	856 705	-	834 791	-	-	21 914	37 416	27 810	27 810	5 896	-	-	21 914
вложения в ценные бумаги	1 555 249	1 555 249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	101 382	84 734	7 864	1 254	-	7 530	8 237	8 237	8 237	80	627	-	7 530
требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	67 119	27 401	7 423	6 711	1 704	23 880	24 928	24 928	24 928	28	275	745	23 880
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 305 446	26 179	606 676	482 579	57 658	132 354	269 168	170 584	170 584	1 771	24 587	19 205	125 021
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 245 099	678 914	466 906	67 151	-	32 128	51 199	33 085	33 085	1 996	2 745	-	28 344
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	166 371	80 712	85 659	-	-	-	857	856	856	856	-	-	-
ипотечные ссуды	692 531	347 446	310 467	32 480	-	2 138	12 345	5 154	5 154	750	2 266	-	2 138
автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	370 829	244 318	68 188	32 383	-	25 940	33 435	22 563	22 563	369	38	-	22 156
прочие активы	472	-	-	-	-	472	472	472	472	-	-	-	472
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 896	6 438	2 592	2 288	-	3 578	4 090	4 040	4 040	21	441	-	3 578
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 281 946	4 523 376	1 923 660	557 695	59 362	217 853	390 995	264 644	264 691	9 771	28 234	19 950	206 736
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 191 882	2 498 655	1 905 781	547 442	57 658	182 346	353 221	226 967	226 967	9 642	26 891	19 205	171 229
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе	3 910 603	-	3 874 356	15 781	9 256	11 210	44 006	44 006	44 006	29 568	1 680	3 240	9 518
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	72 202	-	72 202	-	-	-	586	586	586	586	-	-	-
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	3 838 401	-	3 802 154	15 781	9 256	11 210	43 420	43 420	43 420	28 982	1 680	3 240	9 518

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери на 1 января 2020 года**

Состав активов	Сумма требований	Сумма требований по категориям качества					Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Резерв сформированный, итого	Сформированный резерв			
		I	II	III	IV	V				II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 716 261	2 716 013	-	-	-	248	248	1	248	-	-	-	248
корреспондентские счета	96 561	96 314	-	-	-	247	247	-	247	-	-	-	247
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 500 000	2 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	119 268	119 267	-	-	-	1	1	1	1	-	-	-	1
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	432	432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 114 396	1 699 273	1 852 174	363 241	145 182	54 526	231 197	127 168	127 168	8 790	2 655	63 722	52 001
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	936 181	-	914 219	-	-	21 962	38 606	28 163	28 163	6 201	-	-	21 962
вложения в ценные бумаги	1 572 068	1 572 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	103 307	87 243	7 393	1 109	2 212	5 350	7 108	7 108	7 108	75	555	1 128	5 350
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 998	8 828	5 270	2 530	18 455	4 915	14 911	14 214	14 214	8	-	9 291	4 915
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 462 842	31 134	925 292	359 602	124 515	22 299	170 572	77 683	77 683	2 506	2 100	53 303	19 774
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 653 212	866 766	721 749	33 516	2 180	29 001	44 386	32 057	32 057	3 314	2 416	1 110	25 217
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	398 062	190 157	207 905	-	-	-	2 079	2 065	2 065	2 065	-	-	-
ипотечные ссуды	1 063 399	606 001	402 485	32 775	2 138	20 000	32 070	20 351	20 351	715	2 331	1 089	16 216
автокредиты	193	-	-	193	-	-	41	41	41	-	41	-	-
иные потребительские ссуды	176 584	64 812	106 144	-	-	5 628	6 706	6 126	6 126	498	-	-	5 628
прочие активы	548	-	-	-	-	548	548	548	548	-	-	-	548
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 426	5 796	5 215	548	42	2 825	2 942	2 926	2 926	36	44	21	2 825
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего из них	3 070 274	-	3 049 329	9 420	3 986	7 539	31 728	31 728	31 728	23 243	942	1 395	6 148
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предприн-ства	77 437	-	77 437	-	-	-	458	458	458	458	-	-	-
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	2 992 837	-	2 971 892	9 420	3 986	7 539	31 323	31 323	31 323	22 838	942	1 395	6 148

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 апреля 2020 года.**

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	3 885 901	39 329	44 201	13	167 153
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	856 705	37 000	-	-	17 040
Прочие активы	101 382	171	1 108	13	150
Требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	67 119	454	1 544	-	23 203

Задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 305 446	1 704	41 549	-	126 760
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 245 099	35 549	2 071	-	52 105
ипотечные ссуды	692 531	-	2 071	-	20 659
иные потребительские ссуды	370 829	35 512	-	-	25 940
Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	14 896	37	-	-	5 506
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7 281 946	74 878	46 272	13	219 258
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 191 882	74 216	43 620	-	190 399
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели, всего в том числе:	3 910 603	9 193	15 781	9 256	9 704
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	72 202	9 193	-	-	-
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	3 838 401	-	15 781	9 256	9 704

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 1 января 2020 года**

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 135 405	-	-	-	1
прочие активы	5 170	-	-	-	1
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4 967 936	3 299	6	2	57 603
прочие активы	9 728	4	6	2	218
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	39 315	2 685	-	-	-
зadолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 492 179	610	-	-	57 385
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	854 615	-	-	-	5 920
иные потребительские ссуды	122 951	-	-	-	5 920

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Распределение просроченной задолженности по секторам экономики:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем	Доля ,(%)	Объем	Доля ,(%)
	01.04.2020		01.01.2020	
Деятельность в области информации и связи	122 742	55.98%	122 740	70.35%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	61 177	27.90%	21 659	12.41%
Производство	14 152	6.45%	14 255	8.17%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 304	4.24%	9 204	5.28%
Строительство	11 094	5.06%	5 889	3.38%
Транспортировка и хранение	431	0.20%	456	0.26%

Деятельность профессиональная, научная и техническая	238	0.11%	179	0.10%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	60	0.03%	50	0.02%
Деятельность финансовая и страховая	5	0.00%	28	0.02%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	37	0.02%	-	-
Прочие виды деятельности	15	0.01%	16	0.01%

Данные об объеме сформированных резервов:

Вид экономической деятельности	Просроченные кредиты			
	Объем	Доля ,(%)	Объем	Доля ,(%)
	01.04.2020		01.01.2020	
Деятельность в области информации и связи	122 742	63.77%	62 602	55.99%
Торговля оптовая и розничная, автотранспортных средств и мотоциклов	41 913	21.78%	21 661	19.37%
Производство	11 627	6.04%	11 729	10.49%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	9 304	4.84%	9 204	8.23%
Строительство	6 094	3.17%	5 883	5.26%
Транспортировка и хранение	431	0.22%	453	0.41%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	238	0.12%	203	0.18%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	60	0.03%	46	0.04%
Деятельность финансовая и страховая	5	0.00%	12	0.01%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	37	0.02%	-	-
Прочие виды деятельности	19	0.01%	19	0.02%

*Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов*

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты ЮЛ	2 172 869	2 476 460
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	726 375	834 724
Кредиты ФЛ	4 399 909	3 417 099
из них реструктурированные ссуды и ссуды с просроченными платежами	109 536	140 919
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ЮЛ в общем объеме активов	5.61%	6.27%
Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд ФЛ в общем объеме активов	0.85%	1.06%

*Данные об объеме сформированных резервов и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.*

Резерв на возможные потери <sup>8</sup>

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>486 013</b>	<b>368 704</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	301 809	184 424
по иным балансовым активам	8 478	7 627
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	175 726	176 653

<sup>8</sup> Резервы на возможные потери, регулируемые Положениями №590-П и 611-П.

#### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
<b>Фактически сформированные резервы по ожидаемые кредитные убытки в соответствии с IFRS9, всего, в том числе:</b>	<b>241 748</b>	<b>213 342</b>
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; в том числе по процентам	232 772	204 121
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 191	1 204
по иным балансовым активам	7 770	8 002
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах.	15	15

На отчетную дату Банк не передавал активы в обеспечение.

#### Управление кредитным риском контрагента

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки Службой управления рисками финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. До совершения операций устанавливаются лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

##### 11.4.2. Управление риском концентрации

Банк размещает денежные средства в пределах лимитов устанавливаемых Советом директоров Банка:

- Установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» целевых уровней риска концентрации.
- Установленных «Стратегией управления рисками и капиталом» требований к капиталу на покрытие риска концентрации.
- Утвержденных «Положением об управлении риском концентрации» лимитов, в том числе:
  1. Лимитов концентрации по отраслевому и региональному признакам;
  2. Лимиты концентрации по источникам ликвидности;
  3. Лимиты концентрации финансовых инструментов;
  4. Лимиты на контрагентов/эмитентов/заемщиков.

Решения о предоставлении кредитных продуктов, а также о внесении изменений в условия заключенных соглашений принимаются Кредитным комитетом различного уровня.

Решения об операциях с ценными бумагами, на денежном и срочном рынках принимает Начальник Казначейства в рамках ограничений и лимитов, устанавливаемых КУАП.

Заключение сделок на денежном и срочном рынках осуществляет отдел операций на денежных рынках Казначейства. Заключение, обеспечение и контроль исполнения сделок с ценными бумагами осуществляет отдел ценных бумаг Казначейства.

Оценку рисков концентрации по операциям с ценными бумагами; учет и контроль соблюдения лимитов операций с ценными бумагами, конверсионных и операций осуществляет Служба управления рисками.

Банк применяет следующие методы снижения риска концентрации:

- Снижение и перераспределения установленных лимитов.
- Продажа (передача) части активов (финансовых инструментов) с повышенным уровнем риска концентрации.
- Проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации.
- Использование дополнительного обеспечения.
- Выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

##### 11.4.3. Управление рыночным риском.

Инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевого), имеющие справедливую стоимость;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте;
- открытые позиции в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на

возвратной основе в случае, если:

- указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
  - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
  - указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются:
    - ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость;
    - индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги;
    - иностранная валюта, обращающаяся на организованных рынках;
    - наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием;
    - договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют.

Деятельность в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля определяется Инвестиционными декларациями, утвержденными КУАП Банка.

Расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком, определенным Положением № 511-П<sup>9</sup>. Максимальная величина капитала, выделенная на покрытие рыночного риска в 2020 году 180 000 тыс. руб.

Структура портфелей финансовых инструментов определяется КУАП, а состав формируется Казначейством в рамках, установленных лимитов.

Финансовые инструменты помещаются в торговый портфель в момент приобретения в случае наличия намерения их реализации в краткосрочной перспективе (до 1 года) и остаются в торговом портфеле независимо от срока нахождения на балансе Банка, если предполагается их прибыльная продажа.

По состоянию на 1 апреля 2020 года все ценные бумаги, учтенные на балансе Банка по счетам для продажи, отнесены к торговому портфелю.

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую его можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

#### **Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов на активном рынке**

##### **Средневзвешенная цена**

Для ценных бумаг российских эмитентов наиболее приоритетна средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») на дату ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритетность режимов торгов для целей определения справедливой стоимости<sup>10</sup>:

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов
- в режиме переговорных сделок (РПС).

Средневзвешенная цена каждого финансового инструмента по итогам торгового дня, определяется как результат от деления общей суммы всех совершенных за день сделок с указанным финансовым инструментом на общее количество финансовых инструментов по указанным сделкам.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных организованных рынках, используется цены по безадресным сделкам, раскрываемым организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней. Приоритетной является средневзвешенная цена.

##### **Фиксинг НФА**

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, при отсутствии раскрываемой организатором торговли средневзвешенной цены, используются данные по индикативной цене MIRP (Moscow Interbank Reference Price), рассчитанной СРО НФА, по итогам торгов облигациями на мировых биржах и внебиржевом рынке за каждый торговый день - Фиксинг НФА.

<sup>9</sup> Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

<sup>10</sup> В порядке уменьшения приоритета.

#### Другие методы

В случае, если по ценным бумагам, отсутствуют средневзвешенная цена и данные Фиксинга НФА, то при определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует средневзвешенные цены торгового дня, предоставляемые профессиональными участниками российского рынка ценных бумаг (минимум трех брокеров) о реальных сделках Информационному агентству «Cbonds», а также по данным зарубежных бирж, котирующих российские еврооблигации, предоставляемые тому же агентству.

В случае отсутствия данных о результатах торгов в указанном выше источнике Банк использует информацию о котировках, раскрываемую в информационной системе Блумберг («BLOOMBERG») или раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») - Признаваемая котировка.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года объем рыночного риска составил 0,00 тыс. руб. Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг отсутствует, в связи с расчетом по ним кредитного риска (у Банка отсутствует намерение о реализации бумаг в краткосрочной перспективе). Валютный риск также отсутствует, так как открытая валютная позиция менее 2% от капитала Банка.

#### 11.4.4. Управление процентным риском торгового портфеля.

Рыночный риск в части процентного ограничивается лимитами, устанавливаемыми КУАП:

- на контрагентов/эмитентов;
- на вложения в ценные бумаги эмитента;
- лимитом DV01;
- валютных позиций;
- другими ограничениями на операции (в части сроков операций, типов ценных бумаг, видов валют, отдельных выпусков и др.)

Размер и структура лимитов регулярно утверждается КУАП на основе расчётных данных о величине риска по портфелю и структуры активов/пассивов Банка, предоставляемых Службой управления рисками и Казначейством. КУАП утверждает Инвестиционные декларации по управлению портфелями ценных бумаг Банка. Инвестиционные декларации определяют:

- цели инвестирования;
- целевую доходность;
- ликвидность портфелей;
- объекты инвестирования;
- ограничения на структуру вложений;
- порядок управления портфелями;
- порядок контроля ограничений инвестиционной декларации.

Отдел ценных бумаг Казначейства принимает рыночный риск в рамках установленных лимитов и ограничений.

Контроль лимитов и соблюдение других ограничений осуществляет Служба управления рисками.

#### Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 1 апреля 2020 года:

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность, всего, из них:	2 236 438	510 822	761 677	1 206 462
кредитных организаций	1 807 766	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	276 833	243 332	382 296	398 156
физических лиц	151 839	267 490	379 381	808 306
Вложения в долговые обязательства	1 585 730	-	-	-
Прочие активы	15 994	-	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	879 987	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>4 718 149</b>	<b>510 822</b>	<b>761 677</b>	<b>1 206 462</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, из них:	1 439 787	961	7 636	3 364
межбанковские ссуды, депозиты	1 439 787	961	7 636	3 364
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 529 032	1 297 660	920 844	673 430
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	49 782	-	-	-

депозиты и юридических лиц	816 251	3 215	360 015	59 828
вклады (депозиты) физических лиц	662 999	1 294 445	560 829	613 602
Выпущенные долговые обязательства	10 814	-	10 814	2 620
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	878 479	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>3 858 112</b>	<b>1 298 621</b>	<b>939 294</b>	<b>679 414</b>
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	860 037	-787 799	-177 617	527 048
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	16 483.47	-13 129.46	-2 220.21	2 635.24
- 200 базисных пунктов	-16 483.47	13 129.46	2 220.21	-2 635.24
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится на				3 769.04 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				-3 769.04 тыс. руб.

*Чувствительные к процентному риску активы и пассивы (гэп-анализ) на 1 января 2020 года:*

Наименование показателя	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Ссудная задолженность, всего, из них:	3 280 684	614 976	775 154	1 241 454
кредитных организаций	3 128 108	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	39 841	381 324	449 193	548 017
физических лиц,	112 735	233 652	325 961	693 437
Вложения в долговые обязательства	1 580 805	-	-	-
Прочие активы	12 075	100 489	-	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>				
Прочие договоры (контракты)	3 106 517	-	-	-
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>7 980 081</b>	<b>715 465</b>	<b>775 154</b>	<b>1 241 454</b>
<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций, всего, из них:	1 440 076	1 275	3 871	14 621
межбанковские ссуды, депозиты	1 440 076	1 275	3 871	14 621
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 539 891	986 174	1 658 649	826 296
на расчетных (текущих) счетах юр. и физ. лиц	47 780	-	-	-
депозиты и юридических лиц	1 081 880	430 352	5 104	34 156
вклады (депозиты) физических лиц	410 231	555 822	1 653 545	792 140
Выпущенные долговые обязательства	-	-	10 814	22 620
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Прочие договоры (контракты)	3 112 560	-	-	-
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>6 092 527</b>	<b>987 449</b>	<b>1 673 334</b>	<b>863 537</b>
<b>Совокупный ГЭП (А+ВТ – П+ВО)</b>	<b>1 887 554</b>	<b>-271 984</b>	<b>-898 180</b>	<b>377 917</b>
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	36 176.86	-4 532.89	-11 227.25	1 889.59
- 200 базисных пунктов	-36 176.86	4 532.89	11 227.25	-1 889.59
При увеличении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится на				22 306,31 тыс. руб.
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на				-22 306,31 тыс. руб.

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 апреля 2020 года*

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	16 483.47	-13 129.46	-2 220.21	2 635.24
- 200 базисных пунктов	-16 483.47	13 129.46	2 220.21	-2 635.24

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	23 925.22	-12 874.53	-1 925.46	2 684.49
- 200 базисных пунктов	-23 925.22	12 874.53	1 925.46	-2 684.49

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	4 408.39	-147.63	-287.23	-49.25
- 200 базисных пунктов	-4 408.39	147.63	287.23	49.25

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют на 1 января 2020 года*

Все валюты:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	36 176.86	-4 532.89	-11 227.25	1 889.59
- 200 базисных пунктов	-36 176.86	4 532.89	11 227.25	-1 889.59

Российский рубль:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	41 085.45	-6 184.00	-11 060.21	2 009.16
- 200 базисных пунктов	-41 085.45	6 184.00	11 060.21	-2 009.16

Доллары США:

Изменение чистого процентного дохода:	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 1 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
+ 200 базисных пунктов	3 539.06	-23.55	-101.13	-116.11
- 200 базисных пунктов	-3 539.06	23.55	101.13	116.11

#### *11.4.5. Управление валютным риском*

Включает в себя:

- Ограничение открытых валютных позиций лимитами.
- Постоянный контроль (мониторинг) открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций утверждены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и включают:

- лимиты открытой валютной позиции в отдельных видах валюты;
- лимит суммарной открытой валютной позиции;
- лимит балансирующей позиции.

Расчет размера валютного риска осуществляет Служба управления рисками.

Мониторинг валютных позиций, открываемых в течение дня, осуществляет Начальник отдела операций на валютном рынке. При возникновении угрозы превышения порогового значения или лимитов Начальник отдела немедленно докладывает Председателю Правления и Начальнику Службы управления рисками. В рамках мониторинга валютного риска осуществляется постоянный (со стороны Казначейства) и с регулярной периодичностью (со стороны Службы управления рисками) анализ текущей валютной позиции, контроль соблюдения лимитов по валютным рискам, а также сравнение их с валютной позицией и соответствующими количественными показателями валютного риска за предыдущий период с учетом принятых ранее решений и мер.

#### *11.4.6. Управление риском ликвидности*

В соответствии с внутрибанковским «Положением по управлению риском ликвидности» управление состоянием ликвидности на постоянной основе осуществляет Казначейство Банка. Принятие решения о приобретении любого актива и размещении пассива Казначейство осуществляет после анализа влияния сделок на состояние ликвидности.

Для контроля ликвидности рассчитываются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, ведется платежный календарь, содержащий прогноз движения денежных потоков, позволяющий осуществлять анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения с целью выявления излишков или дефицита денежных ресурсов.

Планово-аналитическое управление рассчитывает объем ликвидных резервов, Платежный календарь и на его основе осуществляет прогноз ликвидных резервов и проводит стресс-тест ликвидности. Указанные материалы предоставляются на рассмотрение КУАП.

Также Отдел сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. В случае выявления предпосылок к нарушениям нормативов ликвидности или их нарушений Начальник отдела информирует об этом Начальника Казначейства, который принимает меры для предотвращения нарушений или их устранения.

Служба управления рисками на постоянной основе информирует руководящие органы Банка об уровне риска ликвидности: в рамках отчетности ВПОДК представляет отчеты о риске ликвидности Правлению Банка (ежемесячно) и Совету директоров (ежеквартально). Отчеты включают информацию о распределении активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам, о кумулятивной величине разрыва по срокам, информацию о соблюдении нормативов и результатах стресс-тестирования риска ликвидности.

При существенном снижении ликвидности Начальник Казначейства принимает решение о мероприятиях по восстановлению ликвидности, незамедлительно информирует Председателя Правления Банка. Председатель Правления созывает Правление и информирует Совет директоров. Правление Банка разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности. В Банке определены инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности и в критической ситуации.

**Предельное снижение ликвидности** – снижение ликвидности, повлекшее нарушение одного из нормативов ликвидности, лимитов, предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

**Инструменты восстановления ликвидности при предельном снижении ликвидности:**

- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской Бирже;
- реализация ликвидных активов;
- привлечение долгосрочных депозитов;
- перезаклучение депозитных договоров на более длительные сроки.

Ситуация признается критической при возникновении наихудших возможных условий осуществления деятельности, оказывающих существенное негативное влияние на устойчивость Банка.

**Инструменты восстановления ликвидности в критической ситуации:**

- поддержание активов Банка, принимаемых в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с Банком России;
- привлечение денежных средств по операциям прямого РЕПО с центральным контрагентом на Московской бирже;
- реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение депозитов;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих, включая заработную плату сотрудников.
- привлечение субординированных займов (кредитов);
- увеличение уставного капитала Банка.

Резервом оперативного восстановления ликвидности являются активы Банка, принимаемые в обеспечение по операциям прямого РЕПО, в объеме, достаточном для выплат денежных средств вкладчикам - физическим лицам при досрочном изъятии вкладов.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, не является существенным для Банка, так как Банк осуществляет операции с долговыми инструментами надежных эмитентов и изменение котировок не оказывает значительного влияния на ликвидность, поэтому не отражается на подходах Банка к фондированию.

**Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 1 апреля 2020 года**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 664 761	1 664 761	1 664 761	1 664 761	1 664 761	1 664 761	1 664 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	23	2 836	12 142	25 455	52 339	1 150 600
Судная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 831 366	1 980 530	2 179 404	2 574 072	3 156 857	4 140 531	8 924 782
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 582 819	1 582 819	1 582 819	1 582 819	1 582 819	1 582 819	1 582 819
Прочие активы	45 595	45 595	45 634	133 998	133 998	133 998	144 831
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 124 564</b>	<b>5 273 728</b>	<b>5 475 454</b>	<b>5 967 792</b>	<b>6 563 890</b>	<b>7 574 448</b>	<b>13 467 793</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	16 859	16 859	18 271	19 232	26 868	30 233	60 283

Средства клиентов, из них:	3 063 462	3 126 880	3 596 793	4 938 103	5 844 926	6 518 360	8 129 383
вклады физических лиц	261 803	315 197	595 574	1 807 896	2 703 660	3 344 960	4 270 655
Выпущенные долговые обязательства	-	-	31 647	31 647	34 268	34 268	34 268
Прочие обязательства	3 473 632	3 475 244	3 491 954	3 491 958	3 491 964	3 492 006	3 493 098
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 553 953</b>	<b>6 618 983</b>	<b>7 138 665</b>	<b>8 480 940</b>	<b>9 398 026</b>	<b>10 074 867</b>	<b>11 717 032</b>
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	173 395	173 395	173 395	173 395	173 395	173 395	173 395
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	-1 602 784	-1 518 650	-1 836 606	-2 686 543	-3 007 531	-2 673 814	1 577 366
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-24.5%</b>	<b>-22.9%</b>	<b>-25.7%</b>	<b>-31.7%</b>	<b>-32.0%</b>	<b>-26.5%</b>	<b>13.5%</b>

**Распределение балансовых активов, и обязательств и внебалансовых обязательств по срокам по состоянию на 1 января 2020 года**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	д/в 1 день	до 5 дн	до 30 дн	до 90 дн	до 180 дн	до 1 года	св 1 года
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588	953 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	9 774	45 691	95 360	190 653	3 293 170
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 125 194	3 126 251	3 248 402	3 747 921	4 358 711	5 421 329	9 817 156
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 570	40 570	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805	1 580 805
Прочие активы	26 155	26 155	26 652	216 076	216 076	216 076	225 363
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>4 145 507</b>	<b>4 146 564</b>	<b>5 819 221</b>	<b>6 544 081</b>	<b>7 204 540</b>	<b>8 362 451</b>	<b>15 870 082</b>
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций	9 572	9 572	10 224	11 498	15 369	29 990	59 726
Средства клиентов, из них:	3 548 258	3 554 574	4 142 849	5 250 223	6 908 779	7 712 575	8 569 156
вклады физических лиц	253 983	273 980	416 568	812 008	2 304 073	3 446 685	4 217 598
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	30 639	33 106	33 106
Прочие обязательства	46 480	46 480	4 291 318	4 291 357	4 291 357	4 291 357	4 292 461
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>3 604 310</b>	<b>3 610 626</b>	<b>8 444 391</b>	<b>9 553 078</b>	<b>11 246 144</b>	<b>12 067 028</b>	<b>12 954 449</b>
Внебалансовые обязательства, выданные кредитной организацией (без учета гарантий)	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497	314 497
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
Избыток (дефицит) ликвидности	226 700	221 441	-2 939 667	-3 323 494	-4 356 101	-4 019 074	2 601 136
Избыток (дефицит) ликвидности	-3 432 176	-3 439 319	-4 279 269	-4 551 966	-4 738 480	-6 624 117	-3 916 122
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>-53.3%</b>	<b>-53.4%</b>	<b>-38.8%</b>	<b>-37.3%</b>	<b>-34.9%</b>	<b>-40.5%</b>	<b>-22.3%</b>

**11.4.7. Управление операционным риском.**

**Принципы управления операционным риском:**

- 1) Разделение функций и полномочий.
- 2) Независимая оценка результатов деятельности.
- 3) Контроль рыночности цен.
- 4) Двойной ввод и подтверждение операций.

- 5) Контроль изменения условий операций.
- 6) Подтверждение сделки контрагентом.
- 7) Контроль юридического оформления операций.

Управление операционным риском включает выявление, оценку, мониторинг, минимизацию операционного риска.

Все нововведения Банка: изменения организационной структуры, процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности, - на этапе разработки подвергаются анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Оценка управления операционным риском осуществляется в рамках проводимой оценки системы управления банковскими рисками ежемесячно.

Основным методом минимизации операционного риска является исключение (минимизация) возможности возникновения факторов операционного риска на этапе разработки организационной структуры, внутренних правил и процедур. Особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий.

Для целей оценки влияния факторов операционного риска на деятельность Банка ведется аналитическая база данных событий (факторов) операционного риска и убытков.

В целях оценки требований к Капиталу в отношении операционного риска Банк применяет порядок, установленный в Положении №652-П<sup>11</sup>.

Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров Банка в составе отчетности ВПОДК сведения об уровне операционного риска, выявленных факторах риска и финансовых потерях, возникших по причине их реализации ежемесячно и ежеквартально соответственно.

Величина операционного риска и принимаемые в расчет чистые процентные и непроцентные доходы

Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020
<b>Операционный риск</b>	160 832	104 071
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 072 214	693 804
чистые процентные доходы	538 320	450 846
чистые непроцентные доходы	533 893	242 958
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем инфраструктуры.

### *11.5. Краткое описание процедуры стресс-тестирования*

Не реже одного раза в год по данным на начало года осуществляется стресс-тестирование.

При существенном изменении рыночных условий по решению Председателя Правления может быть проведено внеплановое стресс-тестирование. Горизонт стресс-тестирования - календарный год.

Подготовка проектов сценариев стресс-тестирования возлагается на Службу управления рисками.

Сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров Банка.

Стресс-тестирование и подготовка Заключения по его результатам возлагается на Службу управления рисками.

Подготовленное Заключение Начальник Службы управления рисками представляет для ознакомления Правлению Банка.

Правление Банка знакомится с Заключением, при необходимости, принимает решение о корректировке политики по управлению рисками. Далее Заключение направляется для утверждения в Совет директоров.

### *11.6. Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У*

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте [www.rusnarbank.ru](http://www.rusnarbank.ru) в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.

<sup>11</sup> Положение Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

## 12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Лицом, под контролем которого находится Банк (бенефициарным владельцем), является Судариков Сергей Николаевич.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Просроченные платежи по основному долгу и процентам отсутствуют. Дивиденды не выплачивались.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за первый квартал 2020 год:

	Совет директоров и ключевой	Прочие	Итого
	управленческий персонал		
Кредиты клиентам на 01.01.2020 г. с учетом процентов	2 650	184 751	187401
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	180 000	90 181	270 181
Проценты начисленные	2217	70	2 287
Расчеты по договорам купли-продажи закладных		1 723 414	1 723 414
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	-	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-2 047	-65 561	-67 608
Расчеты по договорам купли-продажи закладных		-1 723 414	-1 723 414
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	-	-	-
<b>Кредиты клиентам на 01.04.2020 г.</b>	<b>182 820</b>	<b>209 441</b>	<b>392 261</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01.01.2020 г.	-	2 080	2 080
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	3 118	-916	2 202
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 01.04.2020 г.</b>	<b>3 118</b>	<b>1 164</b>	<b>4 282</b>
<b>Кредиты клиентам на 01.04.2020 г. (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>179 702</b>	<b>208 277</b>	<b>387 979</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Совет директоров и ключевой	Прочие	Итого
	управленческий персонал		
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	5 000	1 385 712	1 390 712
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	3 770	1 183 488	1 037 258
Проценты начисленные	14	103	117
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	-	7 876 418	7 876 418
Средства, предоставленные в течение года некредитным организациям по сделкам РЕПО	-	2 015 007	2 015 007
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-6 134	-1 369 089	-1 375 223
Расчеты по договорам купли-продажи закладных	-	-7 876 418	-7 876 418
Возврат средств в течение года некредитными организациями по сделкам РЕПО	-	-3 030 470	-3 030 470
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>	<b>2 650</b>	<b>184 751</b>	<b>187 401</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	14	1 700	1 714
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	22	10	32
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря</b>	<b>36</b>	<b>1 710</b>	<b>1 746</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>2 614</b>	<b>183 041</b>	<b>185 655</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, предоставленные связанным сторонам по сделкам обратного РЕПО в сумме 1 000 000 тыс. руб. были фактически обеспечены облигациями российских эмитентов, уровень кредитного

рейтинга которых соответствует уровню рейтинга Российской Федерации и входящих в Ломбардный список Банка России, справедливой стоимостью 1 193 129 тыс. руб.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за первый квартал 2020 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января	122 778	3 060 716	3 183 494
Средства клиентов, полученные в течение года	44 282	2 736 782	2 781 064
Средства клиентов, погашенные в течение года	-40 030	-3 052 652	-3 092 682
Проценты	5	-	5
Средства клиентов на 31 декабря	127 035	2 744 846	2 871 881

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2019 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов на 1 января	59 347	2 955 669	3 015 016
Средства клиентов, полученные в течение года	389 572	12 973 046	13 362 618
Средства клиентов, погашенные в течение года	-326 146	-12 871 517	-13 197 663
Проценты	5	3 517	3 522
Средства клиентов на 31 декабря	122 778	3 060 715	3 183 493

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию за первый квартал 2020 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	40 565	40 565
Неиспользованные кредитные линии	700	16 945	17 645

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	48 587	48 587
Неиспользованные кредитные линии	700	-	700

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первый квартал 2020 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	34	7 035	7 069
Процентные расходы	2 057	29 691	31 748
Комиссионные доходы	-	1	1

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	451	31 159	31 610
Процентные расходы	5 316	142 909	148 225
Комиссионные доходы	-	14	14

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

*Информация о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям)*

Система оплаты труда пересматривалась в 2019 году; утверждена и введена в действие новая редакция «Положения о материальной мотивации сотрудников». Изменения обеспечили соответствие системы оплаты труда Банка требованиям Федерального Закона № 395-1, Инструкции Банка России № 154-И; рекомендациям Письма Банка России № 119-Т, Письма Банка России № 11-Т.

Основная цель системы оплаты труда - создание материальной заинтересованности в достижении запланированных финансовых результатов при обеспечении приемлемого уровня рисков.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложено на Фадеева Александра Анатольевича, члена Совета директоров, не входящего в состав Правления Банка. Мониторинг осуществляется ежегодно. Вознаграждение за выполнение этих функций в 2020 году не выплачивалось. Независимая оценка системы оплаты труда не производилась.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения Банка.

*Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - члены исполнительных органов и иные работники, осуществляющие функции принятия рисков)*

Функции принятия рисков осуществляют Председатель и члены Правления; начальник Казначейства; начальник отдела ценных бумаг Казначейства; члены кредитного комитета Банка.

Система материальной мотивации сотрудников Банка включает фиксированную и нефиксированную части оплаты труда.

К фиксированной части оплаты труда относятся месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием; компенсационные и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности.

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии по итогам квартала и премии по итогам года.

*Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм*

#### Премии по итогам квартала

По итогам квартала осуществляется премирование всех категорий работников.

Вопрос о выплате премий рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

Решение о премировании сотрудников Банка принимает Правление и согласовывает его с Советом директоров Банка. Назначение премий сотрудникам осуществляют Правление.

Премиальный фонд для сотрудников формируется, в зависимости от результата работы за квартал, в пределах размера ФОТ за один месяц.

#### Премии по итогам года

По итогам года вопрос о выплате премии рассматривается при достижении по итогам квартала финансового результата, установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

**Виды вознаграждений, выплачиваемых в нефиксированной части оплаты труда разным категориям работников**

Категории работников	Должности сотрудников	Виды вознаграждений	
		Премия по итогам квартала	Премия по итогам года
<b>Работники, принимающие риски:</b>			
ПР1	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Правления.</li> <li>▪ 1-й Заместитель Председателя Правления.</li> </ul>	+	+
ПР2	Прочие члены Правления.	+	+
ПР3	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Не являющиеся членами Правления члены кредитных комитетов.</li> <li>▪ Не являющиеся членами Правления члены КУАП.</li> <li>▪ Начальник Казначейства.</li> <li>▪ Начальник отдела ценных бумаг Казначейства.</li> </ul>	+	+
<b>Работники, осуществляющие управление рисками:</b>			
УР	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Руководитель и сотрудники подразделений Службы внутреннего аудита.</li> <li>▪ Руководитель и сотрудники Комплаенс-службы.</li> <li>▪ Руководитель и сотрудники Службы управления рисками.</li> </ul>	+	-
Остальные сотрудники Банка		+	-

Доля нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждений за год. В случае начисления премии по итогам года, не менее, чем для 40% нефиксированной части оплаты труда, устанавливается отсрочка в 3 года.

Решение о премировании этих категорий работников и о доле премии, выплачиваемой с отсрочкой, принимает Совет директоров Банка.

***Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат:***

***а) описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков***

Основными критериями оценки результатов работы является финансовый результат Банка, направлений и достижение установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

При определении размера премии конкретным сотрудникам Банка по итогам квартала принимаются во внимание следующие корректирующие показатели:

- качественное и своевременное выполнение ими своих функциональных обязанностей;
- разумная инициативность, участие в разработке, совершенствовании, внедрении новых бизнес-процессов, продуктов, услуг;
- наличие или отсутствие нарушений трудовой дисциплины, принципов профессиональной этики (кодексов поведения).

По решению Правления премия конкретному сотруднику может быть отменена.

Решение о выплате и определении размера премий принимается с учетом показателей, при условии отсутствия по итогам года:

- фактов несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;
- факта невыполнения ВПОДК (устанавливается на основании рассмотрения Советом директоров ежегодного отчета Банка о выполнении ВПОДК);
- существенных замечаний со стороны Службы внутреннего аудита и надзорных органов.

Размер премий определяется после подведения итогов отчетного года и назначается:

- для работников, относящихся к категории ПР1, - в пределах 5% от финансового результата Банка за отчетный год;
- для работников, относящихся к категории ПР2, ПР3 - в пределах 4-х должностных окладов.

***б) сведения о зависимости размера выплат от результатов работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков***

Фактический размер переменной части оплаты труда работников, принимающих риски, зависит от достижения Банком финансовых результатов, а также от достижения этими работниками установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

***в) описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей работы лиц, осуществляющих функции принятия рисков.***

Нефиксированная часть оплаты труда может снижаться до нуля в случае отсутствия положительного финансового результата либо незначительного финансового результата, невыполнения установленных ключевых показателей эффективности и целей в соответствии с бизнес-планом и стратегией Банка.

***Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.***

Фонд оплаты труда Работников Банка, осуществляющих внутренний контроль, и Работников Банка, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

***Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования***

Часть премии сотрудникам Банка, к которой была применена отсрочка, выплачивается по истечении срока отсрочки, при соблюдении условий: рентабельность капитала на дату истечения срока отсрочки превышает уровень, установленный Советом директоров; в течение отчетного года отсутствовали факты несоблюдения обязательных нормативов в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, иные негативные факты; работник остается сотрудником Банка. Решение о выплате или отмене выплаты премии по истечении отсрочки, а также об окончательной сумме выплаты принимает Совет директоров.

*Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)*

Общий размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в денежной форме по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 1 087 тыс. руб.(остаток БС60349) (на 1 января 2020 года 1 087 тыс.руб.). Иных способов выплат долгосрочных вознаграждений не предусмотрено.

Наименование статьи	1 квартал 2020		2019	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу:				
- Заработная плата	11 450	-	33 889	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	2 218	-	2 119
Итого	11 450	2 218	33 889	2 119

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. В графе «Начисленное обязательство» содержатся данные по накопленным отпускам членов исполнительного органа.

#### 14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена сверка справедливой стоимости финансовых инструментов:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Средства в кредитных организациях	325 889	325 889	96 056	96 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 518	676 518	1 223 033	1 223 033
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 311 564	8 311 564	8 988 674	8 988 674
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 582 819	1 582 819	1 580 805	1 580 805
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	336 081	336 081	327 151	327 151
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	1 455 235	1 455 235	1 446 887	1 446 887
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 745 743	7 745 743	8 333 061	8 333 061
Выпущенные долговые обязательства	34 193	34 193	33 738	33 738

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

**Средства в кредитных организациях.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Чистая ссудная задолженность.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

**Средства кредитных организаций.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	676 518	676 518
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 582 819	-	1 582 819

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 223 033	1 223 033
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 580 805	0	1 580 805

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	325 889	325 889
Чистая ссудная задолженность	8 311 564	8 311 564
Прочие финансовые активы	336 081	336 081

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Уровень 2	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства в кредитных организациях	96 056	96 056
Чистая ссудная задолженность	8 988 674	8 988 674
Прочие финансовые активы	327 151	327 151

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	1 455 235	1 455 235
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 745 743	7 745 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 193	34 193

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Уровень 2	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно		
Средства кредитных организаций	1 446 887	1 446 887
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 333 061	8 333 061
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 738	33 738

### Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

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

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 424 128	-	-	1 424 128
Средства в кредитных организациях	-	325 889	-	325 889
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 518	-	-	676 518
Ипотечные кредиты физическим лицам	676 518	-	-	676 518

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	8 311 564	-	8 311 564
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП	-	3 942 703	-	3 942 703
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ	-	4 359 640	-	4 359 640
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	9 221	-	9 221
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 582 819	1 582 819
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 582 819	1 582 819
Прочие финансовые активы	-	336 081	-	336 081
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 100 646</b>	<b>8 973 534</b>	<b>1 582 819</b>	<b>12 656 999</b>
Нефинансовые активы				296 142
<b>Итого активов</b>				<b>12 953 141</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование статьи	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	871 352	-	-	871 352
Средства в кредитных организациях		96 056	-	96 056
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 223 033	-	-	1 223 033
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 223 033	-	-	1 223 033
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	8 982 575	-	8 982 575
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ЮЛ и ИП	-	5 602 505	-	5 602 505
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости ФЛ	-	3 380 070	-	3 380 070
Затраты по сделке по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	6 099	-	6 099
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1 580 805	1 580 805
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	1 580 805	1 580 805
Прочие финансовые активы	-	327 151	-	327 151
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 094 385</b>	<b>9 411 881</b>	<b>1 580 805</b>	<b>13 087 071</b>
Нефинансовые активы				218 009
<b>Итого активов</b>				<b>13 305 080</b>

## 15. Сведения об некорректирующих событиях после отчетной даты.

Пандемия коронавируса (COVID-19), вспышка которого произошла в первом квартале 2020 года, предполагает различные меры по предотвращению, сдерживанию и подавлению ее распространения, включая транспортные ограничения, временное закрытие различных организаций, ограничения на проведения собраний и встреч, карантин и изоляцию. Указанные события могут оказывать влияние на деятельность Банка. Происходящие колебания на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не окажут существенного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах и несущественном вложении в ценные бумаги.

Однако, ввиду значительной степени неопределенности сценария развития ситуации на данный момент достоверная оценка возможных последствий и финансового эффекта указанных выше событий затруднительна на прогнозированию.

Руководство Банка принимает во внимание следующие факторы:

- наличие стабильной клиентской базы, сформированной на долгосрочный период,
- проводимые меры по финансовой поддержке финансовой системы со стороны государства,
- наличие сформированного запаса ликвидности, позволяющего, как осуществлять своевременные расчеты с кредиторами и вкладчиками, так и увеличить объем доходоприносящих активов,

- наличие сформированной системы управления рисками, позволяющей адекватно оценивать и управлять принимаемыми рисками,
- стабильный спрос на операции Банка,

и считает, что у Банка отсутствует существенная неопределенность в отношении его способности продолжать свою деятельность непрерывно.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

14 мая 2020 года



А.В.Синицын

Л.В.Марамзина