



КРЕДИТ УРАЛ БАНК
ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)
Банк «КУБ» (АО)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Кредит Урал Банк»
(Акционерного общества)
за 1 квартал 2020 года

Оглавление

Введение	4
1. Общая информация	4
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2. Информация о банковской группе.....	5
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации	5
2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности	6
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	7
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.....	7
3.2. Изменения в Учётной политике, вступившие с 2020 года	7
3.3. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	8
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	9
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	9
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11
4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	11
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	13
4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания	14
4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	14
4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету	14
4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения	14
4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы	15
4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	16
4.12. Прочие активы.....	17
4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	19
4.13.1. Средства кредитных организаций.....	19
4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	19
4.14. Информация о государственных субсидиях	19
4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
4.16. Прочие обязательства.....	20
4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	21
4.18. Неисполненные обязательства	21
4.19. Уставный капитал	21

5.	Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	22
5.1.	Чистые процентные доходы	22
5.2.	Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.....	22
5.3.	Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
5.4.	Финансовый результат от операций с иностранной валютой	23
5.5.	Комиссионные доходы и расходы	23
5.6.	Прочие операционные доходы	24
5.7.	Операционные расходы	24
5.8.	Налог на прибыль	24
6.	Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале	25
7.	Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	26
8.	Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	27
9.	Информация о принимаемых Банком рисках	30
9.1.	Система управления рисками	30
9.2.	Кредитный риск.....	31
9.3.	Рыночный риск.....	38
9.4.	Операционный риск.....	43
9.5.	Риск ликвидности.....	44
10.	Информация об управлении капиталом.....	51
10.1.	Политика и процедуры в области управления капиталом.....	51
10.2.	Информация о нормативах достаточности капитала.....	51

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) (далее – Банк) по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 1 квартал 2020 года и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.creditural.ru).

Пояснительная информация содержит общую информацию о Банке, информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности за период с 1 января по 31 марта 2020 года (включительно).

Бухгалтерская (финансовая) отчётность представлена в тысячах российских рублей и включает сравнительные данные.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество).

Сокращённое наименование: Банк «КУБ» (АО).

Местонахождение (юридический адрес, почтовый адрес): 455044, Россия, Челябинская область, город Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

Банковский идентификационный код (БИК): 047516949.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7414006722.

Номер контактного телефона: (3519) 248910 (тел.), (3519) 248930 (факс).

Адрес электронной почты: office@creditural.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.creditural.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027400000638.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 23 октября 2002 года.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в состав Банка входили следующие обособленные подразделения: 1 головной офис, 1 дополнительный офис, 8 операционных касс, 1 кредитно-кассовый офис. Все перечисленные подразделения Банка расположены в городе Магнитогорске.

22 января 2020 года был открыт Филиал «ПростоБанк» Банка «КУБ» (АО) в городе Москва (регистрационный номер 2584/4), в котором планируется развивать финтех-проекты и цифровые банковские продукты для клиентов Банка.

В мае 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruA+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен высокими оценками достаточности капитала и качества активов, а также адекватной оценкой ликвидности. Значительное положительное влияние на уровень рейтинга оказы-

вае высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны его собственников в случае крайней необходимости.

Банк находится в тройке лидеров Челябинской области по объему привлеченных средств физических и юридических лиц. В общей сложности, Банк обслуживает около 250 тысяч частных клиентов и 3 тысячи юридических лиц и предпринимателей.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Газпромбанк» (Акционерное общество) (далее – Банк ГПБ (АО)). Информация об источнике публикации консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещена на сайте в сети интернет (www.gazprombank.ru).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2584 от 15 сентября 2015 года без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

С введением многоуровневой банковской системы Российской Федерации Банк «Куб» (АО) признается банком с универсальной лицензией.

Кроме Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 075-07890-010000 от 20 июля 2004 года без ограничения срока действия.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

С 2004 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 2.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В марте 2020 года страны — участницы ОПЕК+ не согласовали сделку по сокращению нефтедобычи в связи с падением спроса на сырье из-за коронавируса, в результате чего соглашение распалось. Выход России из сделки ОПЕК+ значительно повлиял на ситуацию на мировых и российских рынках. Резко упали цены на нефть, заметно снизился курс рубля по отношению к доллару и евро, претерпела значительные изменения стоимость акций российских компаний.

Возникшая пандемия коронавирусной инфекции COVID-19 и разрыв сделки ОПЕК+ несут существенный риск для роста мировой экономики.

Появление коронавируса и меры по ограничению его распространения создают объективные трудности в нормальном ведении бизнеса, оценке его будущих перспектив и проведении корпоративных действий. Помимо сложной эпидемиологической ситуации отчетливо проявляется нарастающая неопределенность в том, какое влияние в конечном итоге окажет коронавирус на глобальную экономику в целом, и как скажутся последствия пандемии и ограничительных мер на финансовом положении финансовых организаций и их клиентов, включая заемщиков и кредиторов.

Банком России утвержден комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии, а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики.

2.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка, основные показатели деятельности

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. **Розничное банковское обслуживание**, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции.
2. **Корпоративное банковское обслуживание** (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая «зарплатные» проекты), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.
3. **Казначейские операции**, включающие размещение и привлечение межбанковских кредитов/депозитов, открытие корреспондентских счетов типа «Лоро» и «Ностро», проведение операций с долговыми ценными бумагами, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка представлены далее:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Совокупные активы	33 671 882	33 701 517
Чистая ссудная задолженность	17 956 778	18 961 234
Привлеченные средства и прочие обязательства	28 065 366	28 236 309
Собственные средства	5 501 540	5 360 136
Прибыль после налогообложения	141 404	351 744

По итогам отчетного периода прибыль после налогообложения составила 141 404 тыс. руб., величина собственных средств за счет чистой прибыли увеличилась на 2,6% и составила 5 501 540 тыс. руб.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (53,3% по итогам отчетного периода), в структуре обязательств – средства физических лиц (82,1%). В структуре активов и пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой существенных изменений не отмечено.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Чистые процентные доходы	434 940	415 197
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами	(26 607)	(697)
Чистые доходы от переоценки и операций с иностранной валютой	21 375	17 816
Чистые комиссионные доходы	66 395	71 024
Изменение резервов	(40 129)	(82 213)
Прочие операционные доходы	9 781	8 732
Операционные расходы	(304 685)	(254 130)
Прибыль до налогообложения	161 070	175 729
Начисленный (уплаченный) налог на прибыль	(19 666)	(55 307)
Прибыль после налогообложения	141 404	120 422

За 1 квартал 2020 год чистая прибыль Банка составила 141 404 тыс. руб., что на 20 982 тыс. руб. больше, чем за 1 квартал 2019 года. Указанное изменение преимущественно обусловлено:

- снижением объема созданных резервов на 42 084 тыс. руб;
- увеличением объема чистых процентных доходов на 19 743 тыс. руб. или 4,8%;
- увеличением чистых доходов от переоценки и операций с иностранной валютой на 3 559 тыс.руб. или на 20,0%;

Влияние указанных факторов было частично компенсировано:

- увеличением чистых непроцентных расходов от операций с ценными бумагами на 25 910 тыс. руб. снижением объема созданных резервов на 42 084 тыс. руб;

В числе операций, оказавших значительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде, явилось оказание благотворительной помощи АНО «ХК «Металлург» в рамках официального партнерства в размере 50 250 тыс. руб.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена 27 декабря 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из допущения, что Банк осуществляет свою деятельность непрерывно и будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

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

Диапазон прогнозных значений балансовой стоимости активов и обязательств (без учета собственных средств) на 2020 год находится в пределах: по активам 34 682 949 – 38 333 785 тыс. руб., по обязательствам 29 610 403 – 32 727 287 тыс. руб.

3.2. Изменения в Учетной политике, вступившие с 2020 года

С 1 января 2020 года вступило в силу Положение № 659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П), основанное на принципах МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Положение устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 25 ноября 2019 года № ИН-012-17/86 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету" Банк отразил на балансовых счетах активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с Положением 659-П, в которых Банк выступает арендатором с выделением накопленной амортизации - на основании данных отчетности по МСФО по состоянию за 31 декабря 2019 года. Для отражения финансового результата переходного периода Банк использовал счет финансовых результатов текущего года.

Влияние перехода на МСФО 16

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 8 471 тыс. руб. (10 843 тыс. руб. балансовая стоимость и 2 372 тыс. руб. накопленная амортизация) и обязательства по аренде в размере 8 606 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2020 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Финансовый результат переходного периода составил 183 тыс. руб. и отражен в составе прочих операционных расходов.

3.3. Корректировки, связанные с изменением Учётной политики и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В рамках мер, разработанных Банком России по поддержке потенциала финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, Правлением Банка принято решение воспользоваться правом, предоставленным Положением Банка России 5420-У от 24 марта 2020 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (далее – Указание 5420-У) и отражать в бухгалтерском учете долговые ценные бумаги:

- приобретенные до 1 марта 2020г., - по справедливой стоимости на 1 марта 2020г.,

- приобретенные в период с 1 марта 2020г. по 30 сентября 2020г., - по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета будет применяться для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.

В соответствии с рекомендательным письмом Банка России по состоянию на 1 апреля 2020 года форма отчетности 0409110 предоставляется в редакции Проекта Указания Банка России «О внесении изменений в Указание № 4927-У», размещенной на Федеральном портале проектов нормативных правовых актов (официально не опубликована). В форму 0409110 Проектом введен ряд расшифровок, используемых для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В связи с этим, начиная с отчетности за 1 квартал Банк формирует публикуемую отчетность в редакции указанного Проекта.

Для сопоставимости показателей статьи публикуемой формы бухгалтерского баланса были пересчитаны по состоянию на 1 января 2020 года. Изменения в сравнительных показателях представлены в таблице:

Номер и наименование строки бухгалтерского баланса	Суммы,	Эффект	Скорректированные
	отраженные ранее	реклассификации	данные
13. Прочие активы	521 236	830	522 066
14. Всего активов	33 700 687	830	33 701 517
16.2.1. вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	21 937 608	122 182	22 059 790
21. Прочие обязательства	520 339	285 236	805 575
22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	294 763	(284 406)	10 357
23. Всего обязательств	28 340 551	830	28 341 381

Для сопоставимости показателей статьи отчета о финансовых результатах были пересчитаны по состоянию на 1 января 2020 года. Изменения в сравнительных данных представлены в таблице:

Номер и наименование строки Отчета о финансовых результатах	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
21. Операционные расходы	247 734	6 396	254 130
22. Прибыль (убыток) до налогообложения	182 125	(6 396)	175 729
23. Возмещение (расход) по налогам / Возмещение (расход) по налогу на прибыль	61 703	(6 396)	55 307

По тексту настоящей Пояснительной информации, если не указано иное, балансовые показатели и показатели Отчета о финансовых результатах по состоянию на 1 января 2020 года приведены в соответствии с пересмотренным порядком.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	845 337	918 903
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	566 849	538 826
Средства в кредитных организациях	1 614 259	1 661 952
корреспондентские счета в банках РФ	667 937	972 032
корреспондентские счета в банках-нерезидентах	846 743	643 841
средства в клиринговых организациях	99 579	46 079
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резервов	3 026 445	3 119 681
резерв на возможные потери	-	-
корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 820)	(8 162)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резервов	3 020 625	3 111 519

Риск потерь по денежным средствам и их эквивалентам отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по средствам в кредитных организациях представлена далее:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях	Прочие средства в кредитных организациях	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	8 004	158	8 162
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(2 587)	245	(2 342)
Списания	-	-	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	5 417	403	5 820

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими и иностранными эмитентами.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, на отчетную дату зафиксирована в соответствии с правом, предоставленным Указанием 5420-У:

- для бумаг, приобретенных до 1 марта 2020г., по справедливой стоимости на 1 марта 2020г.,

- для бумаг, приобретенных в период с 1 марта 2020г. по 30 сентября 2020г., по справедливой стоимости на дату приобретения.

В таблице ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов ценных бумаг:

	<u>1 апреля 2020 года</u> тыс. рублей	<u>1 января 2020 года</u> тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации	147 276	104 723
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	147 276	104 723
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 839 497	7 042 250
облигации российских кредитных организаций	749 662	928 673
облигации российских компаний	6 089 835	6 113 577
- финансы	1 627 203	1 490 478
- торговля	879 624	1 035 035
- металлургия	980 842	900 618
- химия и нефтехимия	755 786	743 077
- нефтяная и газовая промышленность	594 172	657 687
- энергетика	267 909	496 739
- транспорт	524 844	368 941
- прочие	459 455	421 002
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	156 551	109 479
еврооблигации иностранных компаний	156 551	109 479
	7 143 324	7 256 452

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена ниже:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	83 477	63 799	-	147 276
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 839 497	-	-	6 839 497
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	41 657	114 894	-	156 551
	6 964 631	178 693	-	7 143 324

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице ниже:

	<u>1 апреля 2020 года</u>		<u>1 января 2020 года</u>	
	<u>Сроки погашения</u>	<u>Ставки купонов</u>	<u>Сроки погашения</u>	<u>Ставки купонов</u>
Облигации Правительства Российской Федерации				
облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	29.04.2020-25.01.2023	5.00%-7.60%	29.04.2020-25.01.2023	5.00%-7.60%
Корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций				
облигации российских кредитных организаций	02.04.2020-04.12.2032	7.45%-9.15%	29.01.2020-04.12.2032	7.90%-9.45%
облигации российских компаний	26.05.2020-20.01.2034	6.30%-13.10%	04.02.2020-20.01.2034	6.95%-13.10%

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций				
еврооблигации иностранных компаний	09.07.2020-06.11.2025	6.0%-8.15%	09.07.2020-06.11.2025	6.0%-8.15%

4.3. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

– отсутствуют.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 785 912	3 696 072
межбанковские кредиты и депозиты	2 585 717	3 496 037
депозиты в Банке России	200 195	-
операции «Обратного РЕПО»	-	200 035
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 237 544	5 439 890
финансирование текущей деятельности	4 909 919	5 011 381
реализация имущества с отсрочкой платежа	212 062	243 743
финансирование под уступку денежного требования (факторинг)	115 563	184 766
уступка прав требования с отсрочкой платежа (цессия)	-	-
Ссуды физическим лицам	11 416 077	11 243 408
ипотечное и жилищное кредитование	6 718 724	6 555 973
потребительское кредитование	4 152 272	4 131 428
автокредитование	263 167	274 740
кредитование с использованием банковских карт	176 670	175 993
приобретенные права требования	105 244	105 274
Итого ссудной задолженности (без учета корректировок балансовой стоимости)	19 439 533	20 379 370
Корректировки балансовой стоимости	(17 704)	(22 988)
Итого ссудной задолженности с учетом корректировок	19 421 829	20 356 382
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 384 718)	(1 275 370)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(80 333)	(119 778)
Итого чистой ссудной задолженности	17 956 778	18 961 234

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости представлена далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 785 912	3 696 072
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 237 544	5 439 890
торговля	649 630	590 899

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
пищевая промышленность	841 639	1 127 597
металлургия	2 184 586	2 137 402
строительство и инвестиции в недвижимость	748 201	696 494
прочая промышленность	365 217	359 095
энергетика	235 187	317 568
финансовые и страховые компании	122 308	122 308
химия и нефтехимия	15 631	15 633
прочие виды деятельности	75 145	72 894
Ссуды физическим лицам	11 416 077	11 243 408
Итого ссудной задолженности	19 439 533	20 379 370

В таблице ниже представлена ссудная задолженность до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 785 912	3 696 072
до востребования и менее 1 месяца	956 470	2 516 248
1-3 месяца	1 137 159	176 290
3 месяца-1 год	692 283	1 003 534
1-5 лет	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 237 544	5 439 890
просроченная задолженность	211 183	214 301
до 1 месяца	573 750	185 846
1-3 месяца	376 924	731 647
3 месяца-1 год	2 425 852	2 600 202
1-5 лет	1 649 835	1 707 894
более 5 лет	-	-
Ссуды физическим лицам	11 416 077	11 243 408
просроченная задолженность	261 583	265 394
до 1 месяца	19 349	95
1-3 месяца	395 390	406 737
3 месяца-1 год	1 870 179	1 859 314
1-5 лет	5 230 048	5 163 854
более 5 лет	3 639 528	3 548 014
Итого ссудной задолженности	19 439 533	20 379 370

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности до вычета резервов и без учета корректировок балансовой стоимости в разрезе географических зон представлена далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 785 912	3 696 072
Российские банки	1 163 274	2 243 574
Банки стран, входящих в ОЭСР	149 379	118 553
Банки прочих стран	1 473 259	1 333 945

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5 237 544	5 439 890
Челябинская область	4 936 078	5 201 358
прочие регионы РФ	301 466	238 532
Ссуды физическим лицам	11 416 077	11 243 408
Челябинская область	10 746 573	10 596 357
прочие регионы РФ	669 504	647 051
Итого ссудной задолженности	19 439 533	20 379 370

Информация об изменении пруденциального резерва на возможные потери с начала 2020 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	674 576	600 794	1 275 370
Чистое создание резерва на возможные потери	94 503	21 989	116 492
Списания	(2 893)	(4 251)	(7 144)
Величина резерва на возможные потери на 1 апреля 2020 года	766 186	618 532	1 384 718

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Ссуды физическим лицам	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	56 797	728 315	610 036	1 395 148
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(8 459)	66 984	18 522	77 047
Списания	-	(2 893)	(4 251)	(7 144)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	48 338	792 406	624 307	1 465 051

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Купонные облигации Банка России	3 371 637	2 836 954
Облигации российских компаний	767 395	-
	4 139 032	2 836 954

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена в таблице ниже:

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Сроки погашения	Ставки купонов	Сроки погашения	Ставки купонов
Купонные облигации Банка России	15.04.2020-10.06.2020	6.00%	15.01.2020-12.02.2020	6.50%-7.00%
Облигации российских компаний	26.05.2020-20.01.2034	6.45%-10.00%	-	-

По состоянию на 1 апреля 2020 года риск потерь по вложениям в ценные бумаги отсутствует, поэтому резерв на возможные потери в соответствии с нормативными требованиями Банка России не создается.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки с начала 2020 года по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	-
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	3 523
Списания	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	3 523

4.6. Финансовые активы, переданные без прекращения признания

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.7. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.8. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.9. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

На отчетную дату активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения по сделкам, отсутствуют.

4.10. Основные средства, активы в форме права пользования, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы и нематериальные активы

Структура основных средств, активов в форме права пользования (АФПП), нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 год представлены далее:

тыс. руб.	Здания (АФПП)	Земля и здания	Оборудование и мебель	Транспортные средства	Недвижимость ВНОД (в т.ч. капитальные вложения)	Вложения в основные средства и НМА	Запасы	Нематериальные активы	Всего
Методы оценки	Первоначальная стоимость	Переоцененная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Справедливая стоимость	Фактические затраты	Фактические затраты	Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2020 года	-	343 817	378 532	27 175	209 501	6 790	15 691	80 089	1 061 595
Переводы	-	-	1 593	-	-	(4 230)	(181)	2 818	-
Поступления	10 843	-	-	-	-	8 358	5 424	-	24 625
Выбытия	-	(1 358)	(1 971)	(2 683)	-	-	(6 004)	(522)	(12 538)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	10 843	342 459	378 154	24 492	209 501	10 918	14 930	82 385	1 073 682
Амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	-	(17 943)	(280 926)	(10 256)	-	-	-	(20 303)	(329 428)
Начисленная амортизация	(585)	(3 350)	(8 421)	(542)	-	-	-	(3 311)	(16 209)
Выбытия	-	1 225	1 971	1 592	-	-	-	522	5 310
Переоценка/Признание АФФП	(2 372)	-	-	-	-	-	-	-	(2 372)
Остаток на 1 апреля 2020 года	(2 957)	(20 068)	(287 376)	(9 206)	-	-	-	(23 092)	(342 699)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	7 886	322 391	90 778	15 286	209 501	10 918	14 930	59 293	730 983

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 апреля 2020 года нет. В залог в качестве обеспечения обязательств имущество не передавалось.

4.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи по состоянию на 1 апреля 2020 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Остаток на начало года	185 687	799	186 486
Приобретения	47	-	47
Поступления	547	-	547
Выбытия	(9 199)	-	(9 199)
Изменение справедливой стоимости	(2)	-	(2)
Остаток на 1 апреля 2020 года	177 080	799	177 879
Резерв на возможные потери	(142 693)	(301)	(142 994)
Остаток на 1 апреля 2020 года за вычетом резерва	34 387	498	34 885

Информация об изменении резерва на возможные потери с начала 2020 года по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, представлена далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Прочие долгосрочные активы	Всего
Величина резерва на возможные потери на начало года	149 545	277	149 822
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(6 852)	24	(6 828)
Списания	-	-	-
Величина резерва на возможные потери на 1 апреля 2020 года	142 693	301	142 994

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимость, земельные участки, оборудование, поступившие, главным образом, в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение ближайшего года.

Часть имущества не была реализована в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, однако Банк ведет поиск покупателей и изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

4.12. Прочие активы

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	283 673	470 130
Наличные сделки с иностранной валютой	36 181	-
Начисленные комиссии	11 711	19 830
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	13 985
Возмещение доходов по кредитам	2 644	1 378
Расчеты с покупателями	430	428
Прочие	2	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20 339)	(21 169)
Всего прочих финансовых активов	328 239	484 582
Расчеты с поставщиками	33 733	16 765
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 022	8 531
Расходы будущих периодов	9 885	10 742
Расчеты с персоналом	6 926	8 004
Прочие	689	495
Резерв на возможные потери	(7 030)	(7 053)
Всего прочих нефинансовых активов	54 225	37 484
Всего прочих активов	382 464	522 066

Информация об изменении резервов на возможные потери и с начала 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	21 169	7 053	28 222
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(302)	54	(248)
Списания	(528)	(77)	(605)
Величина резерва на возможные потери на 1 апреля 2020 года	20 339	7 030	27 369

Информация об изменении оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам с начала 2020 года представлена далее:

	Всего тыс. руб.
Величина оценочного резерва на начало года	21 169
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва	(302)
Списания	(528)
Величина оценочного резерва на 1 апреля 2020 года	20 339

В таблице ниже представлены прочие активы до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых активов	348 578	505 751
просроченная задолженность	17 560	17 872
до 1 месяца	328 374	486 501
1-3 месяца	-	-
3 месяца-1 год	2 644	1 378
1-5 лет	-	-
Всего прочих нефинансовых активов	61 255	44 537
просроченная задолженность	5 869	5 919
до 1 месяца	32 491	11 849
1-3 месяца	6 270	10 871
3 месяца-1 год	13 012	11 913
1-5 лет	2 623	2 969
более 5 лет	990	1 016
Итого прочие активы	409 833	550 288

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	2 544	2 772
Расчеты с персоналом	1 055	1 211
Расчеты с поставщиками	14	2
	3 613	3 985

Структура прочих активов до вычета резервов на возможные потери и без учета корректировок балансовой стоимости и корректировок до оценочных резервов в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Расчеты с использованием платежных карт	264 928	18 745	-	283 673
Наличные сделки с иностранной валютой	-	23 320	12 861	36 181
Начисленные комиссии	11 711	-	-	11 711
Требования к банкам с отозванной лицензией	13 937	-	-	13 937
Возмещение доходов по кредитам	2 644	-	-	2 644
Расчеты с покупателями	430	-	-	430
Прочие	2	-	-	2
Всего прочих финансовых активов	293 652	42 065	12 861	348 578
Расчеты с поставщиками	31 669	1 169	895	33 733
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 022	-	-	10 022
Расходы будущих периодов	9 885	-	-	9 885
Расчеты с персоналом	6 926	-	-	6 926
Прочие	689	-	-	689
Всего прочих нефинансовых активов	59 191	1 169	895	61 255
Всего прочих активов	352 843	43 234	13 756	409 833

4.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

4.13.1. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета типа “Лоро”	894 514	1 358 592
	894 514	1 358 592

4.13.2. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	9 897 861	10 256 237
физические лица и индивидуальные предприниматели	6 983 246	6 836 320
юридические лица	2 914 615	3 419 917
Срочные депозиты	16 619 925	15 801 775
физические лица и индивидуальные предприниматели	16 140 877	15 229 432
юридические лица	479 048	572 343
	26 517 786	26 058 012

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Физические лица	23 001 353	21 930 066
Металлургия	1 591 861	1 996 780
Предприятия сферы услуг	295 871	284 511
Торговля	200 728	233 162
Строительство	223 599	335 165
Индивидуальные предприниматели	122 770	135 686
Энергетика	236 257	241 353
Производство	120 671	80 021
Предприятия транспорта и связи	68 943	160 027
Финансовые услуги	45 734	67 908
Пищевая промышленность	40 252	47 856
Прочие	569 747	545 477
	26 517 786	26 058 012

4.14. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с договором, заключенным Банком с Министерством промышленности и торговли РФ, Банку предоставляются субсидии в целях возмещения выпадающих доходов по кредитам, выданным физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 % стоимости автомобиля в рамках кредитов, выданных в 2018-2020 годах, приобретаемых гражданами РФ.

За 1 квартал 2020 года возмещение от Министерства промышленности и торговли РФ в Банк не поступало.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в отчетном периоде операции отсутствуют.

4.16. Прочие обязательства

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	268 359	287 561
Расчеты с использованием платежных карт	250 347	287 739
Страхование вкладов	-	33 012
Арендные обязательства	8 045	-
Начисленные комиссии	-	2 487
Суммы до выяснения	124	995
Прочее	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	526 875	611 794
Начисленные премии и вознаграждения	94 625	158 566
НДС начисленный	22 207	25 754
Кредиторская задолженность по налогам	7 555	5 230
Авансы полученные	35	1 692
Прочие	1 769	2 539
Всего прочих нефинансовых обязательств	126 191	193 781
Всего прочих обязательств	653 066	805 575

В таблице ниже представлены прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Всего прочих финансовых обязательств	526 875	611 794
до 1 месяца	258 234	357 769
1-3 месяца	56 763	11 619
3 месяца-1 год	196 487	173 026
1-5 лет	15 391	69 380
Всего прочих нефинансовых обязательств	126 191	193 781
до 1 месяца	12 750	19 169
1-3 месяца	14 707	93 196
3 месяца-1 год	63 243	44 529
1-5 лет	35 491	36 887
Итого прочие обязательства	653 066	805 575

Структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Обязательства по выданным финансовым гарантиям	268 359	-	-	-	268 359
Расчеты с использованием платежных карт	248 279	341	1 727	-	250 347
Страхование вкладов	-	-	-	-	-
Арендные обязательства	8 045	-	-	-	8 045
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-
Суммы до выяснения	124	-	-	-	124
Прочие	-	-	-	-	-
Всего прочих финансовых обязательств	524 807	341	1 727	-	526 875
Начисленные премии и вознаграждения	94 625	-	-	-	94 625
НДС начисленный	22 207	-	-	-	22 207
Кредиторская задолженность по налогам	7 555	-	-	-	7 555
Авансы полученные	35	-	-	-	35
Прочие	1 769	-	-	-	1 769
Всего прочих нефинансовых обязательств	126 191	-	-	-	126 191
Всего прочих обязательств	650 998	341	1 727	-	653 066

4.17. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

С начала 2020 года резервы – оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы у Банка отсутствовали.

4.18. Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в срок обязательств.

4.19. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 908 000 000 рублей и состоит из 908 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций (1 января 2020 года: без изменений).

В 2019 году Банком завершена процедура конвертации 99 000 тыс. шт. именных привилегированных акций в обыкновенные именные бездокументарные акции, номинальной стоимостью 1 руб.

Последний дополнительный выпуск и размещение обыкновенных именных акций Банка проводились в 2004 году.

Владельцы акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Все акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций Банка.

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	42 898	71 780
в банках-нерезидентах	18 504	4 814
в банках-резидентах	11 703	36 998
в Банке России	2 950	15 743
операции обратного РЕПО	9 741	14 225
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам не являющимся кредитными организациями	443 328	407 147
физическим лицам	324 367	294 132
юридическим лицам	118 961	113 015
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	198 767	176 591
прочих резидентов	134 470	84 228
банков-резидентов	14 954	50 724
Банка России	46 719	36 560
Российской Федерации	1 600	3 639
прочих нерезидентов	1 024	1 440
Всего процентные доходы	684 993	655 518
Процентные расходы по привлеченным средствам от клиентов, не являющихся кредитными организациями	(250 053)	(240 321)
по вкладам и остаткам на счетах физических лиц	(237 273)	(225 477)
по депозитам и остаткам на счетах юридических лиц	(12 685)	(14 844)
по договорам финансовой аренды	(95)	-
Всего процентные расходы	(250 053)	(240 321)
Чистые процентные доходы	434 940	415 197

5.2. Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам

Информация об изменении величины резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года представлена далее:

тыс.руб	Формирование резерва	Восстановление резерва	Амортизация дисконта	Всего изменение резерва
Средства на корреспондентских счетах	(5 034)	7 620	-	2 586
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(547 987)	471 540	-	(76 447)
Начисленные процентные доходы, всего, в том числе:	(10 766)	10 140	2 522	1 896
по средствам на корреспондентских счетах	(1)	2	-	1
по ссудной и приравненной к ней задолженности	(10 732)	10 132	2 522	1 922
по ценным бумагам	(33)	6	-	(27)
Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах и начисленным процентным доходам	(563 787)	489 300	2 522	(71 965)

тыс.руб	Формирование резерва	Восстановление резерва	Амортизация дисконта	Всего изменение резерва
Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 510)	14	-	(3 496)
Имущество	(24)	6 852	-	6 828
Прочие активы	(17 004)	17 007	-	3
Условные обязательства кредитного характера	(488 533)	516 971	-	28 438
Прочие потери	(518)	581	-	63
Изменение резерва по прочим потерям	(506 079)	541 411	-	35 332
Итого изменение резерва за 1 квартал 2020 года	(1 073 376)	1 030 725	2 522	(40 129)

Банком формируются резервы для возможного покрытия риска, связанного с мошенническими операциями с банковскими картами (0,3% от месячного оборота по карточным продуктам Visa и Mastercard в чужой сети и АТМ-эквайрингу), а также резервы по расчетным операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (0,05% от капитала Банка). Изменение величины этих резервов представлено в таблице в графе «Прочие потери».

5.3. Финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Чистые (расходы) доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(26 575)	(697)
положительная (отрицательная) переоценка ценных бумаг	(34 396)	(3 406)
доходы (расходы) по операциям с приобретенными ценными бумагами	7 821	2 709
Чистые (расходы) доходы от операций с ПФИ, всего, в том числе:	(32)	-
базисным активом которых является иностранная валюта	(32)	-
	(26 607)	(697)

5.4. Финансовый результат от операций с иностранной валютой

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, всего, в том числе:	10 669	18 974
от операций купли-продажи валюты в безналичной форме	9 266	18 459
от операций купли-продажи валюты в наличной форме	1 403	515
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	10 706	(1 158)
	21 375	17 816

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.:	234 837	198 336
операции с пластиковыми картами	181 092	140 744
расчетно-кассовое обслуживание	27 426	29 739

за переводы	9 480	10 899
валютный контроль	7 479	7 290
банковские гарантии	8 233	7 528
прочие операции	1 127	2 136
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.:	(168 442)	(127 312)
операции с пластиковыми картами	(161 513)	(122 228)
расчетные операции	(6 281)	(4 279)
прочие операции	(648)	(805)
Чистые комиссионные доходы	66 395	71 024

5.6. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 118	5 494
Агентское вознаграждение полученное	1 322	1 269
Доходы от операций с юридическими и физическими лицами	730	285
Доходы от выбытия (реализации) имущества	678	217
Доходы от оказания услуг банкам-агентам по взаимодействию с международными платежными системами	259	173
Прочие доходы	674	1 294
Итого прочие операционные доходы	9 781	8 732

5.7. Операционные расходы

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	136 880	104 607
Налоги и отчисления по заработной плате	33 188	27 864
Благотворительность и спонсорство	52 477	51 339
Административно-хозяйственные расходы	37 833	34 501
Ремонт, аренда и содержание имущества, охрана	16 705	16 392
Амортизационные отчисления	16 209	12 568
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	6 810	6 396
Выбытие (реализация) имущества	1 723	111
Уменьшение справедливой стоимости имущества	2	-
Прочие расходы	2 858	352
Итого операционные расходы	304 685	254 130

5.8. Налог на прибыль

Информация об основных компонентах расхода по налогу на прибыль Банка представлена далее:

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	19 666	55 307
(Уменьшение) увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого расход по налогу на прибыль	19 666	55 307

В течении 1 квартала 2020 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированных после 1 января 2018 года, ставка налога по которым составляет 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	1 квартал 2019 года тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	4 808	46 199
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	14 858	9 108
	19 666	55 307

Сверка фактического расхода по налогу на прибыль с результатом умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога, определенную российским законодательством, (теоретического налога на прибыль) и расчет эффективной ставки налога представлена в таблице ниже:

	1 квартал 2020 года тыс. рублей	%	1 квартал 2019 года тыс. руб- лей	%
Прибыль до налогообложения	161 070	100,0	175 729	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(32 214)	(20,0)	(35 146)	(20,0)
Доходы за вычетом расходов, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(2 310)	(1,4)	(29 269)	(16,7)
Налог на прибыль, рассчитанный по иным ставкам	14 858	9,2	9 108	5,2
	(19 666)	(12,2)	(55 307)	(31,5)

Разницы между суммой фактического налога на прибыль и суммой теоретического налога на прибыль за отчетный период связаны с влиянием следующих факторов:

- доходов и расходов, не подлежащих налогообложению;
- доходов и расходов, принимаемых к налогообложению в другие временные периоды.

6. Сопроводительная информация к Отчёту об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 141 404 тыс.руб. и равен чистой балансовой прибыли, полученной за отчетный период (1 квартал 2019 года: общий совокупный доход 120 422 тыс.руб.).

Дивиденды акционерам в течение 1 квартала 2020 не выплачивались.

Прочих изменений в капитале в течение 1 квартала 2020 года не происходило.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало года и конец 1 квартала 2020 года может быть представлена в следующем виде:

	Уставный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс.рублей	Фонд пере- оценки основ- ных средств тыс.рублей	Всего источников ка- питала тыс.рублей
Остаток на 1 января 2020 года	967 400	4 013 876	378 860	5 360 136
Прибыль за период	-	141 404	-	141 404
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	-	-
Прочие изменения капитала	-	-	-	-
Остаток на 1 апреля 2020 года	967 400	4 155 280	378 860	5 501 540

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Под операционной деятельностью понимается основная, приносящая доход деятельность, а также прочая деятельность Банка, кроме инвестиционной и финансовой.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности связаны с приобретением (созданием) основных средств, нематериальных активов, а также их продажей, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов.

Потоки денежных средств от финансовой деятельности приводят к изменениям величины и состава собственного капитала Банка.

	<u>1 квартал 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 квартал 2019 года</u> тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1 241 023	(398 353)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 293 034)	451 555
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6 468	(191 854)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(45 543)	(138 652)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 457 729	1 693 577
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 412 186	1 554 925
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(45 543)	(138 652)

Результат сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (Примечание 4.1) представлен в таблице ниже:

	<u>1 квартал 2020 года</u> тыс. руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 457 729
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на начало отчетного года	1 661 952
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(8 162)
Всего денежных средств и их эквивалентов на начало года	3 111 519
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 412 186
Эквиваленты денежных средств, по которым создан оценочный резерв на конец отчетного периода	1 614 259
Влияние оценочных резервов на величину эквивалентов денежных средств	(5 820)
Всего денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	3 020 625

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

Согласно требованиям Банка России, кредитные организации обязаны размещать беспроцентные текущие депозиты на счетах в Банке России (обязательные резервы) в сумме, зависящей от объема привлеченных кредитной организацией средств клиентов. Возможность возврата данных депозитов значительным образом ограничена действующим законодательством. По состоянию на 1 апреля 2020 года в обязательные резервы размещено 230 010 тыс. руб.

Кроме обязательных резервов в Банке России на 1 апреля 2020 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в течение 1 квартала 2020 года не осуществлялось.

Банк, как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России. Также, в рамках межбанковских операций с Банком ГПБ (АО), имеет возможность оперативного привлечения денежных средств со стороны головного банка. Все кредитные ресурсы используются на цели дефицита краткосрочной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в течении 1 квартала 2020 года не было.

8. Справедливая стоимость финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости

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

Объектами оценки по справедливой стоимости являются следующие активы Банка:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости:
 - недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
 - основные средства, учет которых в соответствии с Учетной политикой Банка осуществляется по переоцененной стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных, не являющихся общедоступных, данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В соответствии с правом, предоставленным Указанием 5420-У от 24 марта 2020 года Банком зафиксирована справедливая стоимость долговых ценных бумаг:

- приобретенных до 1 марта 2020г., по справедливой стоимости на 1 марта 2020г.,
- приобретенных в период с 1 марта 2020г. по 30 сентября 2020г., по справедливой стоимости на дату приобретения.

Данный порядок учета действует для указанных ценных бумаг по 31 декабря 2020 года.

Для ценных бумаг, обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается ПАО «Московская биржа». Для ценных бумаг, не обращающихся на Московской бирже, основным рынком признается внебиржевой рынок.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства.

Для ценных бумаг, обращающихся на Бирже, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная Биржей по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/ПЗ-н.

Для ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, справедливой стоимостью признается цена BVAL по итогам каждого торгового дня, рассчитанная информационно-аналитическим агентством Bloomberg с коэффициентом Score в диапазоне от 8 до 10.

Если ценные бумаги обращаются на основном рынке и на дату оценки основной рынок не признается активным, в качестве справедливой стоимости ценных бумаг используется цена BVAL на дату оценки в порядке уменьшения приоритета по мере уменьшения значения коэффициента Score от 10 до 1.

При отсутствии общедоступных на рынке исходных данных для данного инструмента Банк применяет собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании профессиональных (экспертных) суждений.

Имущество Банка, оцениваемое по справедливой стоимости

При определении справедливой стоимости имущества, Банк применяет экспертное заключение независимого профессионального оценщика либо заключение собственного специалиста, имеющего квалификационный сертификат на ведение профессиональной деятельности в сфере «оценки недвижимости».

Методология определения справедливой стоимости имущества Банка, модели оценки, исходные данные и принятые допущения, применяемые в Банке, определяются внутренними документами, утверждаемыми уполномоченными органами управления Банка и удовлетворяют общим требованиям к порядку определения справедливой стоимости, установленным МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Органы управления Банка участвуют в контроле за правильностью оценки активов по справедливой стоимости, включая адекватность методов, используемых для их оценки, в том числе в случае привлечения независимых оценщиков к проведению оценки активов по справедливой стоимости путем проведения экспертизы отчетов независимых оценщиков.

Оценка признается достоверной, если справедливая стоимость объекта оценки, определенная специалистом Банка, отличается не более чем на 10% от справедливой стоимости, определенной независимыми оценщиками.

Анализ финансовых и нефинансовых инструментов

В таблице далее приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости¹	7 074 444	68 880	-	7 143 324
- облигации Правительства РФ	147 276	-	-	147 276
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	6 839 497	-	-	6 839 497
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний	87 671	68 880	-	156 551
Нефинансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	521 751	-	521 751
- основные средства (земля и здания)	-	312 250	-	312 250
- имущество ВНОД	-	209 501	-	209 501
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 074 444	590 631	-	7 665 075

По состоянию на 1 апреля 2020 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, не оценивались на основе моделей, использующих ненаблюдаемые на открытых рынках данные (Уровень 3).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2020 года.

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
- облигации Правительства РФ	-	-
- корпоративные облигации российских компаний и кредитных организаций	-	6 803
- корпоративные еврооблигации иностранных компаний и кредитных организаций	68 880	-
	68 880	6 803

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой

¹ С учетом права отражения в бухгалтерском учете долговых ценных бумаг по фиксированной справедливой стоимости в соответствии с Указанием 5420-У

стоимости в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котированных цен на активных рынках. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках.

По нефинансовым активам в течение 1 квартала 2020 года переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1. Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк постоянно совершенствует стратегию, политику и процедуры управления рисками и капиталом. Банк работает в соответствии со стандартами управления рисками Группы Банка ГПБ (АО), что позволяет поддерживать достаточный уровень оценки и мониторинга рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также политики управления отдельными видами рисков нацелены на:

- обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение оптимального сочетания доходности и риска Банка с учетом ограничений по капиталу и требований к достаточности капитала.

По итогам идентификации рисков, проведенной в 2019 году, значимыми на 2020 год для Банка признаны следующие риски: Кредитный риск, Рыночные риски (включая Процентный риск банковского портфеля, Фондовый риск и Риск рыночной ликвидности рассматриваемый в рамках последнего), Риск концентрации, Риск ликвидности, Операционный риск.

Особое внимание в Банке уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, операционного, рыночных рисков и риска ликвидности, Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Созданные в Банке система управления риском, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

В Банке назначен Руководитель службы управления рисками, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У от 25 декабря 2017 года «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

Внутренние документы Банка, которые устанавливают порядок выявления и управления значимыми для Банка рисками, а также осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ. В Банке существует система отчетности по значимым рискам и внутреннему капиталу Банка.

Периодическая подготовка отчетов по вопросам управления рисками Банка осуществляется Управлением рисков, а также Службой внутреннего аудита в соответствии с требованиями внутренних документов Банка в части результатов наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка и рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Управлением рисков и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков.

Банк определяет «аппетит к риску» как систему показателей, ограничивающих совокупный уровень риска и структуру принимаемых рисков. Показатели включают целевые уровни достаточности капитала и ликвидности Банка, максимальные значения отдельных видов риска. Показатели аппетита к риску одобрены Советом директоров Банка и используются при определении лимитов, ограничивающих подверженность рискам по отдельным операциям, портфелям и контрагентам.

Мониторинг фактических значений уровня риска осуществляется на регулярной основе, его результаты рассматриваются органами управления в соответствии с планом проведения заседаний.

9.2. Кредитный риск

Управление кредитным риском

Управление кредитным риском включает выявление, оценку и мониторинг кредитного риска, оказывающего влияние на деятельность Банка. Управление кредитным риском осуществляется органами управления Банка, коллегиальным уполномоченным органом (Кредитным комитетом Банка) и отдельными должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется на постоянной основе.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов. Процедуры оценки уровня кредитного риска интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня кредитного риска и используются при установлении ограничений уровня кредитного риска.

Оценка кредитного риска проводится в разрезе групп операций, как качественными, так и количественными методами, на индивидуальной и портфельной основах.

Система качественной оценки кредитного риска позволяет провести полную оценку сделки, несущей кредитный риск, с учетом факторов, не поддающихся количественному измерению, и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, выявленных факторах риска и требуемых мерах по ограничению и снижению принимаемых кредитных рисков.

Система количественной оценки кредитного риска позволяет получить количественное выражение принимаемого кредитного риска в целях дальнейшего использования во внутренних процессах Банка. Ключевым элементом количественной оценки Кредитного риска является определение Внутренних рейтингов. Рейтинговая модель включает совокупность методов, процедур, систем контроля, сбора данных и информационных систем, используемых для присвоения, изменения и верификации рейтингов.

Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков в Банке применяется система мониторинга и контроля уровня кредитного риска, которая направлена на своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценку, принятие предупредительных мер и устранение последствий реализации кредитного риска. Система включает в себя:

- контроль лимитов;

- мониторинг финансового положения;
- мониторинг обслуживания кредита/сделки;
- мониторинг обеспечения.

Система мониторинга и контроля уровня кредитного риска представляет собой как количественные, так и качественные показатели для определения наличия негативных тенденций в текущей деятельности заемщиков.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработана *модель оценки ожидаемых кредитных убытков*.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков подразделяет финансовые инструменты на три стадии:

Стадия 1 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенное увеличение кредитного риска с момента их первоначального признания. По Стадии 1 Банк признает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Стадия 2 включает в себя необесцененные финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. По Стадии 2 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 1, в случае если нет признаков существенного увеличения кредитного риска с признанием 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Стадия 3 включает в себя обесцененные финансовые инструменты. По Стадии 3 Банк признает ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни финансового инструмента. В последующих отчетных периодах финансовый инструмент может быть реклассифицирован в Стадию 2 или Стадию 1 в случае, если на отчетную дату отсутствуют признаки обесценения и закончился восстановительный период, установленный для Стадии 3 (если применимо).

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой (если применимо) оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение дефолта

Перечень событий дефолта включает в себя следующие факторы:

- возникновение непрерывной просроченной задолженности сроком более чем 90 календарных дней;
- проблемная реструктуризация;
- значительное ухудшение качества кредитного требования;
- обесценение/списание задолженности;
- надвигающееся банкротство;
- банкротство;
- снижение одного и/или более кредитных рейтингов до уровня «дефолт» (применяется только в отношении юридических лиц);
- и прочие.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ и местных органов власти:

1) снижение внутреннего рейтинга заёмщика на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания на 3 и более нотча (уровня), не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом финансовый инструмент обслуживается заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора и в течение указанного периода

у заёмщика не наблюдается снижение внутреннего рейтинга, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней.

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания заёмщиком своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора.

3) реструктуризация задолженности, за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом;

4) дефолт Контрагента;

5) наличие признаков обесценения на момент первоначального признания актива.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам физических лиц:

1) наличие просроченной задолженности от 31 до 90 дней (включительно);

После полного или частичного погашения (уменьшение непрерывной просроченной задолженности до 30 дней (включительно)) просроченной задолженности Финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 на первое число месяца, следующего за месяцем погашения просроченной задолженности.

2) вынужденная реструктуризация задолженности (за исключением вынужденной реструктуризации признаваемой дефолтом);

3) дефолт Контрагента.

Критерии наличия существенного увеличения кредитного риска по обязательствам коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений:

1) снижение рейтинга на отчетную дату с даты первоначального признания на 3 нотча, не связанное с изменением методики рейтинговой оценки;

Если в течение 90 календарных дней после выявления существенного увеличения кредитного риска в соответствии с настоящим подпунктом у финансового инструмента повышается рейтинг, то финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1.

2) просроченная задолженность более 30 дней;

После полного погашения просроченной задолженности финансовый инструмент может быть реклассифицирован из Стадии 2 в Стадию 1 по истечении 90 календарных дней при условии его обслуживания своевременно и в полном объёме в соответствии с условиями договора.

3) дефолт Контрагента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);

- величина убытка в случае дефолта (LGD);

- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Если по портфелю физических лиц отсутствуют существенные признаки увеличения кредитного риска, а также признаки наступления дефолта (Стадия 1), то величина вероятности дефолта по финансовому активу определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам.

В качестве выборки при построении матрицы используется соответствующий совокупный кредитный портфель Банка по состоянию на отчетную дату в разрезе кредитных договоров, дополненный информацией о состоянии указанных договоров (наличие просроченной задолженности, продолжительность просроченной задолженности) по состоянию на 1-ое число каждого из 36 месяцев, предшествующих отчетной дате (период анализа). С целью построения матрицы миграций, осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, представленных в выборке, в течение периода анализа.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу (Стадия 2), полученная матрица миграций возводится в степень, соответствующую величине дюрации контрактного срока погашения ссуд, относящихся к одному виду кредитования.

В случае выявления признаков наступления дефолта по финансовому активу, величина вероятности дефолта принимается равной 100% (Стадия 3).

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) определяется как средневзвешенное отношение задолженности, списанной с баланса за счет ранее сформированного резерва на потери, к задолженности на момент дефолта. Величина LGD рассчитывается на основании данных об объеме ссуд, находящихся в состоянии дефолта на отчетную дату, а также о списанной с баланса / погашенной ссудной задолженности физических лиц за последние 36 месяцев.

Коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1, а также на всем сроке жизни финансового актива (Стадия 2) определяется аналогично порядку, описанному в подходе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, субъектам РФ и местным органам власти.

Модели оценки вероятности дефолта коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений включают оценку страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA), обобщающую риски макросреды. BICRA используется агентством Standard & Poor's в качестве инструмента оценки и сравнения банковских систем различных стран. Методология закреплена официальным публикуемым документом Standard & Poor's «Критерии / Финансовые институты / Банки: Оценки страновых и отраслевых рисков банковского сектора (BICRA): Методология и допущения» от 9 ноября 2011 года.

Банк учитывает при оценке ожидаемых кредитных убытков обеспечение, соответствующее 1 и 2 категории обеспечения по Положению Банка России № 590-П.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком не учитывалось имеющееся обеспечение при оценке ожидаемых кредитных убытков, как не соответствующее указанным категориям обеспечения.

Политика списания финансовых активов

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующему активу.

Задолженность по ссудам признается безнадежной, если:

- Банк предпринял необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (включая реализацию залога, обращение требования к поручителю) и проведение дальнейших действий по ее взысканию юридически невозможно;
- имеются в наличии акты уполномоченных государственных органов, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде;
- имеются в наличии документы, подтверждающие факт неисполнения Заемщиком обязательств перед Банком в течение периода более одного года;
- предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение не менее пяти лет с момента списания безнадежной задолженности с баланса Банка на внебалансовый учет, Банком проводится работа по взысканию задолженности при наличии обстоятельств, в соответствии с которыми исполнительные документы возвращаются взыскателю и Постановления судебного пристава-исполнителя при изменении имущественного положения Заемщика, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, признания банкротств Заемщика или Поручителя фиктивным, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим либо умершим и т.д. Вышеуказанные действия осуществляются сотрудниками подразделения Банка, ответственными за работу с проблемными активами.

Максимальная величина кредитного риска по финансовым активам представлена их балансовой стоимостью. Максимальная величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера равна максимальной сумме, которую Банку придется выплатить, в случае если гарантия, аккредитив, лимиты кредитных линий или гарантий будут востребованы.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года условные обязательства кредитного характера имеют следующую структуру:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Неиспользованные остатки кредитных линий	3 588 761	3 750 686
Гарантии выданные	1 668 808	1 696 069
Лимиты по выдаче гарантий	499 796	371 043
Аккредитивы открытые	-	-
	5 757 365	5 817 798

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также балансовой стоимости по финансовым активам по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе стадий обесценения:

	Стадия 1 (ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок- необесцененн ые активы)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесцененные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях	1 614 259	-	-	1 614 259	(5 820)	1 608 439
Ссуды клиентам- кредитным организациям	2 785 912	-	-	2 785 912	(48 338)	2 737 574
Ссуды клиентам- юридическим лицам	3 842 010	1 166 519	211 311	5 219 840	(792 406)	4 427 434
Ссуды клиентам- физическим лицам	10 821 217	57 753	537 107	11 416 077	(624 307)	10 791 770
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 142 555	-	-	4 142 555	(3 523)	4 139 032
Итого	23 205 953	1 224 272	748 418	25 178 643	(1 474 394)	23 704 249

В таблице далее представлено изменение оценочного резерва под кредитные убытки в разрезе стадий обесценения по кредитам клиентам, произошедшее с начала года:

Оценочные резервы по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей				
	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	405 240	108 554	214 521	728 315
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(15)	15	-	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	-	-	-	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	188	(188)	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва	(119 596)	186 897	(317)	66 984
Списанные суммы	-	-	(2 893)	(2 893)
Остаток на 1 апреля 2020 года	285 817	295 278	211 311	792 406

Оценочные резервы по ссудам физических лиц

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Остаток на начало года	98 925	9 352	501 759	610 036
Переводы из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2	(4 229)	4 277	(48)	-
Переводы из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3	(18 875)	(3 888)	22 763	-
Переводы из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1	5 821	(1 305)	(4 516)	-
Чистое создание (восстановление) резерва	16 135	622	(757)	16 000
Амортизация дисконта	-	-	2 522	2 522
Списанные суммы	-	-	(4 251)	(4 251)
Остаток на 1 апреля 2020 года	97 777	9 058	517 472	624 307

За отчетный период Банком не осуществлялось приобретение кредитно-обесцененных финансовых активов.

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде, составила 701 787 тыс. руб.

Также сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в «Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 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».

Изъятное обеспечение

В течение 1 квартала 2020 года Банк приобрел ряд активов, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам в 592 тыс. руб. По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года размер изъятых обеспечений составляет:

	1 апреля 2020 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Изъятное обеспечение по кредитам:		
Недвижимость, в том числе зем.участки	176 771	185 376
Прочие активы	799	799
Всего изъятых обеспечений по кредитам	177 570	186 175

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы, полученные в результате обращения взыскания на удерживаемое банком залоговое обеспечение, учитываются в составе активов, предназначенных для продажи. Политика Банка предполагает реализацию активов, предназначенных для продажи, в максимально короткие сроки.

9.3. Рыночный риск

Рыночный риск возникает из-за изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных изменениям определенных рыночных риск-факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки долевых ценных бумаг или цены товарных активов, их корреляции и волатильности. Банк подвержен рыночному риску, который возникает из-за переоценки долговых ценных бумаг, переоценки иностранных валют и снижения процентных доходов вследствие изменения процентных ставок. Рыночный риск состоит из ценового (фондового) риска, валютного риска и процентного риска.

Управление рыночными рисками является неотъемлемой составляющей системы управления рисками.

Целью управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня рыночного риска для достижения целей, определенных в стратегии Банка, а также максимизации стоимости Банка в интересах его акционеров в долгосрочной перспективе.

Управление рыночным риском включает выявление, оценку и мониторинг рыночных рисков, оказывающих влияние на деятельность Банка. Функция управления рыночным риском централизована и осуществляется Управлением рисков.

Процедуры по управлению рыночным риском предусматривают комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рыночного риска.

Процедуры оценки уровня рыночных рисков интегрируются во внутренние процессы управления рисками Банка, а результаты оценки составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня рыночных рисков и используются при установлении ограничений уровня рыночных рисков.

При оценке рыночного риска Банк руководствуется требованиями Банка России, изложенными в Положении № 511-П от 3 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также использует анализ чувствительности и методологию оценки стоимости под риском (VaR).

Методология оценки стоимости под риском (VaR) представляет собой способ оценки потенциальных потерь (количественная мера риска), которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок, котировок ценных бумаг и курсов валют в течение определенного периода времени при определенном заданном доверительном интервале. Оценка стоимости под риском осуществляется с учетом периода удержания финансового инструмента длительностью 10 дней с использованием доверительного интервала 98,1%.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском (VaR) является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- использование исторических данных, как основы для определения будущих событий, может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском (VaR), зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот;
- расчет величины стоимости под риском проводится на основе данных закрытия торговых сессий и не всегда отражает возможные колебания в течение дня;
- использование доверительного интервала в 98,1% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность около 2%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском, в течение периода удержания финансового инструмента.

При проведении оценки рыночного риска Банк полагается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости под риском компенсируются введением дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей (в отношении фондового и валютного риска).

Анализ чувствительности по рыночному риску позволяет оценить величину потерь Банка от изменения соответствующего рыночного риск-фактора. В частности, Банк при проведении анализа чувствительности оценивает изменение чистого процентного дохода к риску пересмотра процентных ставок на основе параллельного сдвига кривых доходностей по всем валютам, в которых номинированы все проценточувствительные активы и пассивы на 100 базисных пунктов. Также Банк оценивает изменение рыночной стоимости портфеля облигаций, подверженных рыночной переоценке, от изменения процентной ставки на 100 базисных пунктов.

В дополнение к методологии оценки стоимости под риском Банк применяет стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов, которые позволяют определить потенциальный размер убытков в экстремальных условиях. Стресс-тестирование обеспечивает оценку влияния чрезвычайных сценариев на уровень подверженности рыночному риску.

В торговый портфель Банка при расчете рыночного риска включаются следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску: ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, или как имеющиеся в наличии для продажи при намерении реализации в краткосрочной перспективе.

Величина рыночного риска по данным ценным бумагам в разрезе компонентов по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	642 338	655 192
- Общий процентный риск	76 107	79 007
- Специальный процентный риск	566 231	576 185
Величина рыночного риска	8 029 222	8 189 896

Профиль рыночных рисков Банка за отчетный период существенно не изменился. Банк продолжил совершенствовать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке. Данный риск включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающий из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;
- риск пересмотра ставок активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основной задачей по управлению процентным риском является управление влиянием, оказываемым изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка.

Для контроля уровня процентного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты процентного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние процентного риска на чистый процентный доход на горизонте 1 год», который оценивается как чувствительность чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год вследствие изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов (далее – «б.п.») по всем валютам

- лимит на уровень процентного риска в виде ожидаемых потерь (VaR) из-за волатильности процентных ставок по всем валютам.

В рамках управления процентным риском Банком производится анализ чувствительности чистого процентного дохода на горизонте 1 год к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе параллельного сдвига всех кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Ввиду незначительности объемов английских фунтов стерлингов, швейцарских франков и китайских юаней в общей структуре баланса анализ чувствительности для них не производится.

Анализ чувствительности приведен для позиций по банковским процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года.

Величина возможного изменения чистого процентного дохода Банка за год в случае одновременного изменения (роста) процентных ставок по валютам	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 апреля 2020 года тыс.руб.	1 января 2020 года тыс.руб.
Рубли	100	(18 600)	(19 700)
Доллары США	100	(200)	4 100
Евро	100	1 400	1 100
Всего	100	(17 400)	(14 500)

По результатам анализа составляется отчетность по процентному риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о процентном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Валютный риск

Валютный риск – рыночный риск, вызванный изменениями валютных курсов/цен драгоценных металлов или их волатильности.

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном для Банка направлении.

Снижение подверженности Банка валютному риску достигается за счет сбалансированной величины открываемых валютных позиций, позволяющих обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Для ограничения уровня валютного риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты валютного риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние волатильности курсов валют на прибыль», который оценивается как уровень ожидаемых потерь (VaR) по открытым за последние 3 месяца валютным позициям;

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции в отдельной иностранной валюте и отдельном драгоценном металле, а также балансирующая позиция в рублях – не выше 10% от собственных средств (капитала) Банка ежедневно, а сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28 декабря 2016 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»);

- лимит на допустимую абсолютную величину управленческой² совокупной открытой валютной позиции и размеры управленческих открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах;

- лимиты на максимальную величину потерь по открытым валютным позициям (stop loss) с начала года/квартала.

Размер открытых валютных позиций в иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях, предоставляемые по форме отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» в разрезе валют и величина убытков (10-тидневный VaR с вероятностью 98,1%), которые могут возникнуть в отношении портфеля иностранных валют Банка, с учетом их корреляции по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлены ниже.

	1 апреля 2020 года		1 января 2020 года	
	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.	Позиция	Стоимость под риском тыс.руб.
Доллар США	(14 419)	833	31 191	1 004
Евро	(17 043)	1 024	(7 167)	235
Фунт стерлингов Соединенного королевства	1 467	81	1 477	58
Швейцарский франк	1 585	96	669	25
Китайский юань	145	7	195	6
Балансирующая позиция в рублях	28 265	1 658	(26 365)	881

В Банке на ежемесячной/ежеквартальной основе составляется отчетность по валютному риску, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о валютном риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

Фондовый риск

Фондовый риск – рыночный риск, вызванный изменениями котировок долевых/долговых ценных бумаг или их волатильности.

Под потерями от реализации фондового риска понимается получение экономических убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (снижение размера активов и/или увеличение размера обязательств в связи с изменением котировок ценных бумаг).

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из длинных позиций, в связи с чем чувствительной к изменению цены является вся сумма портфеля.

Портфель ценных бумаг Банка, подверженный фондовому риску, состоит только из долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности из облигаций федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации в рублях и иностранной валюте, а

² Не включает позицию, возникающую при приобретении Банком иностранной валюты в рамках договоренностей / обязательств, в т.ч. формальных обязательств, перед клиентом по её обратной продаже, если в рамках таких сделок риск переоценки валютной позиции Банк может передать клиенту.

также корпоративных облигаций в рублях и иностранной валюте. Основным принципом инвестиционной политики Банка на рынке ценных бумаг – надежность и безопасность инвестиций. Для соблюдения этого принципа в соответствии с действующим в Банке порядком формирования и управления торговым портфелем ценных бумаг введены следующие ограничения:

- объектом инвестирования являются долговые ценные бумаги;
- минимальные требования к эмитенту/заемщику ценных бумаг:
 - отсутствие в публичной кредитной истории эмитента фактов просрочки / неисполнения своих обязательств;
 - наличие у эмитента – некредитной организации хотя бы одного кредитного рейтинга в национальной или иностранной валюте – в зависимости от валюты номинала ценной бумаги, не ниже следующего уровня: «BB-» по классификации рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch Ratings; «Ba3» по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Service; «A+(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА; «ruA+» по классификации рейтингового агентства Эксперт РА;
 - наличие у эмитента – кредитной организации кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по внутренней модели рейтингования;
 - отсутствие негативного новостного фона по эмитенту, способного оказать влияние на исполнение эмитентом своих обязательств.

Перечень эмитентов/заемщиков ценных бумаг одобряется Советом директоров Банка.

Для ограничения уровня фондового риска по состоянию на отчетную дату в Банке установлены следующие лимиты фондового риска:

- ограничение, установленное в рамках аппетита к риску на показатель «Возможное влияние на прибыль переоценки портфеля финансовых инструментов Банка», который оценивается как уровень возможных потерь при реализации умеренного стрессового сценария (рост доходности рынка облигаций на 200 б.п.) по открытым за последние 3 месяца позициям в бумагах (облигациях);
- лимиты на размер вложений в финансовые инструменты в разрезе эмитентов ценных бумаг;
- лимиты концентрации на предельную величину вложений в ценные бумаги одной отрасли и одного эмитента (корпоративного заемщика);
- лимит на размер портфеля ценных бумаг, подверженного рыночной переоценке и предельную величину его дюрации³ (без учета однодневных облигаций);
- лимит чувствительности рыночной стоимости портфеля ценных бумаг, подверженного переоценке.

Анализ чувствительности по портфелю облигаций, подверженного переоценке, характеризует изменение его рыночной стоимости, от изменения процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) на 100 базисных пункта.

Размер позиции (по справедливой стоимости без учета накопленного купонного дохода) и изменение ее стоимости при увеличении/уменьшении процентных ставок на 100 базисных пункта по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлены далее:

	Изменение процентной ставки (в базисных пунктах)	1 апреля 2020 года тыс. руб.		1 января 2020 года тыс. руб.	
		Позиция	Изменение стоимости	Позиция	Изменение стоимости
Портфель долговых инструментов, подверженных рыночной переоценке	100	6 901 548	96 244	7 121 644	96 191

³ Средневзвешенный срок погашения портфеля ценных бумаг

На основе проведенного анализа составляется отчетность по фондовому риску, которая ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о фондовом риске в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

9.4. Операционный риск

Операционный риск – риск потерь в результате недостаточности, ненадежности или неэффективности внутренних процедур управления кредитной организации.

Операционные риски включают в себя, в частности, убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, сбоям в работе компьютерных систем, ошибками при проведении расчетов и построении моделей, а также стихийными бедствиями.

В Банке осуществляется системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- процедуры выявления операционных рисков;
- ведение реестра операционных рисков Банка;
- самооценка рисков и контрольных процедур подразделениями Банка;
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях и их последствиях;
- система мониторинга уровня операционных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска;
- качественная и количественная оценка уровня операционного риска;
- система отчетности об уровне операционных рисков и распределении капитала под операционный риск.

Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России.

Оценка операционного риска в Банке осуществляется качественным и количественным методами.

Качественная оценка базируется на принципе рейтингования рисков по уровню их значимости. Оценка и выбор метода управления операционными рисками осуществляется с учетом присущего и остаточного операционного риска (с учетом эффективности контрольных процедур). Банком определены объекты (направления деятельности), источники операционного риска (типы рискового события), последствия (потери) от возможной реализации операционного риска. В Банке действует аналитическая база данных об убытках и рисковых событиях, осуществляется анализ по вышеуказанной классификации.

Количественная оценка служит для определения объема капитала, необходимого на покрытие операционного риска и использует метод базового индикатора, регулируемого нормативными актами Банка России. Базовый индикатор рассчитан в соответствии с требованиями Положения Банка России № 652-П от 3 сентября 2018 года «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска равен **308 030 тыс. руб.** по состоянию на 1 апреля 2020 года.

На протяжении 1 квартала 2020 года размер капитала Банка покрывал операционный риск без нарушений требований к величине нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

Правовой риск в составе операционного риска

Принципы управления правовым риском, применяемые Банком, основаны на требованиях действующего законодательства Российской Федерации, сложившейся судебной практике, требованиях регулирующих органов, а также на учете и использовании положений применимого иностранного права:

- утверждение и поддержание в актуальном состоянии внутреннего нормативного документа Банка, регламентирующего порядок ведения договорной работы в Банке, нормы которого обязательны к исполнению всеми работниками Банка;
- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам;
- обязательное визирование нетиповых договоров правовым подразделением Банка;
- использование типовых форм договоров и внутренней документации, согласованных с правовым подразделением Банка;
- изучение арбитражной (судебной) практики на постоянной основе;
- мониторинг изменений нормативной базы для своевременного внесения изменений в договорную базу и процессы Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядок, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Модельный риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- применение в Банке Контрольных процедур, направленных на обеспечение корректной работы Модели (например, верификация, валидация, независимое тестирование, организованные по принципу «четырёх глаз»), анализ эффективности данных процедур;
- учет при принятии управленческих решений помимо результатов Модели также показателей, получаемых независимо от Модели (принятие решения на основании группы независимых показателей уменьшает вероятность принятия некорректного решения).

Комплаенс-риск в составе операционного риска

Принципы управления данным риском:

- контроль внутренних документов Банка на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и/или применимым требованиям саморегулируемых организаций;
- разработка, применение и мониторинг системы лимитов и ограничений, в т.ч. установленных законодательством, либо применимыми правилами саморегулируемых организаций;
- контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных в Банке требований/лимитов/ограничений/норм;
- мониторинг внешней по отношению к Банку политической и экономической обстановки, а также своевременное реагирование на изменение внешних факторов.

9.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности (фондирования) возникает из-за неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без возникновения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают следующие различные его формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации.

Банк создает и развивает эффективную систему управления риском ликвидности, которая обеспечивает надлежащий уровень ликвидности, и способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать деятельность в условиях нестабильности, в том числе в случае снижения доступных объемов из некоторых источников фондирования или потери доступа к ним.

В случае изменения бизнес-модели, рыночной конъюнктуры и иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами (включая внебалансовые требования и обязательства) и состоит из:

- управления мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемого Управлением расчетных операций на постоянной основе;

- управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, реализуемое Правлением Банка в рамках управления активами и пассивами, с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на регулярной основе определить возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности. Система также охватывает планируемые операции и источники экстренного привлечения средств.

Для выявления и оценки уровня риска ликвидности Банк определяет потребность в фондировании, включая определение дефицита (избытка) ликвидности и предельно допустимых значений дефицита (избытка) ликвидности.

В качестве показателей для оценки риска ликвидности используются:

- обязательные нормативы ликвидности Банка России;
- оценка показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и показателя чистого стабильного фондирования (ПЧСФ);
- анализ разрывов (gap-анализ) по базовому (плановому) и неблагоприятному (стрессовому) сценарию;
- оценка достаточности располагаемого буфера ликвидности при реализации стрессового сценария для соблюдения требуемого горизонта выживания;
- оценка коэффициента LDR (loan to deposit ratio), который показывает отношение выданных кредитов к привлеченным депозитам;
- оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (анализ концентрации депозитной базы).

Обязательные нормативы ликвидности Банка России Н2 (мгновенной ликвидности), Н3 (текущей ликвидности) и Н4 (долгосрочной ликвидности) рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29 ноября 2019 года «Об обязательных нормативах банков и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И). Порядок расчета, контроля и отчетности определяется внутренними нормативными документами Банка.

Для повышения качества управления риском ликвидности помимо контроля за соблюдением обязательных нормативов ликвидности Банк оценивает показатель краткосрочной ликвидности и показатель чистого стабильного фондирования, которые были разработаны Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках третьей части Базельского соглашения (Базель III).

Анализ разрывов (gap-анализ) основывается на распределении будущих денежных потоков по финансовым инструментам, отраженным в учете Банка на отчетную дату, с учетом группировки по заданным временным интервалам. Данный подход позволяет оценить достаточность запаса ликвидных активов, а также вероятный дефицит ликвидности на основании сценарного подхода – базовому (наиболее вероятному) и неблагоприятному (стресс-тестирование).

В целях обеспечения устойчивости в стрессовой ситуации и достаточности ресурсов на горизонте выживания для покрытия неожиданного оттока денежных средств Банк формирует и поддерживает буфер ликвидности. Достаточность располагаемого буфера ликвидности говорит о том, что имеющихся у Банка дополнительных источников привлечения ресурсов достаточно для покрытия возможного дефицита ликвидности, в случае неблагоприятного развития ситуации.

Коэффициент LDR применяется для оценки общего уровня ликвидности и характеризует возможности Банка осуществлять кредитные операции с сохранением своей платежной позиции.

Оценка зависимости Банка от отдельных источников ликвидности осуществляется на основании показателя концентрации ресурсной базы Банка на отдельных источниках ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

При оценке риска ликвидности перечень активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств, которые включаются в расчет каждого из показателей риска ликвидности, определяется с учетом существенности соответствующих позиций, а также исходя из принципа приоритета содержания операции над ее формой, и возможно, как включение, так и исключение инструментов в расчет.

Банк использует систему индикаторов и ограничений для оценки состояния риска ликвидности. По состоянию на отчетную дату в Банке действуют следующие лимиты риска ликвидности:

- ограничения, установленные в рамках аппетита к риску на «Показатель краткосрочной ликвидности» и «Показатель чистого стабильного фондирования»;
- лимит на коэффициент LDR;
- достаточность располагаемого объема буфера ликвидности;
- лимит на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка.

В Банке утвержден и действует План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния (далее – План восстановления), в рамках которого реализована и внедрена система индикаторов раннего предупреждения и наступления стрессовой ситуации, а также разработаны мероприятия по предотвращению и/или снижению наносимого Банку ущерба от наступления кризисной ситуации. План восстановления разработан в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 октября 2018 года № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» и учитывает рекомендации Банка России № 193-Т от 29 декабря 2012 года «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости». План восстановления позволяет оценить изменения, происходящие на внешних и внутренних рынках, и отследить на ежедневной основе динамику и вероятность наступления кризисных событий. Кроме того, План восстановления предусматривает планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям.

Анализ концентрации ресурсной базы Банка позволяет определить степень зависимости Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования). Банк стремится диверсифицировать свою ресурсную базу для повышения устойчивости ликвидности.

Для оценки зависимости ресурсной базы Банка от отдельных источников ликвидности (фондирования) производится анализ концентрации ресурсной базы клиентов. В связи с тем, что основным источником фондирования Банка являются срочные рублевые вклады физических лиц, то ограничение устанавливается на максимальный уровень концентрации привлеченных срочных рублевых вкладов от одного клиента физического лица/группы связанных клиентов физических лиц в общем объеме привлеченных срочных рублевых вкладов Банка. Результаты проведенного анализа концентрации депозитной базы Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года представлены ниже:

	<u>1 апреля 2020 года, %</u>	<u>1 января 2020 года, %</u>
Уровень концентрации ресурсной базы	20,6	16,3

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- изменение сроков привлечения/размещения используется для снижения риска ликвидности посредством согласования сроков активов и обязательств;
- реструктуризация баланса по инструментам используется для перевода активов и пассивов в более ликвидную (для активов) или менее волатильную (для пассивов) форму;
- заключение срочных сделок используется для обеспечения поступления достаточного объема средств, необходимых в будущий период времени;
- установление (изменение) лимитов производится в случае, если необходимо ограничение (соответственно, изменение) риска ликвидности.

Комплекс мероприятий по восстановлению ликвидности включает в себя:

- досрочную реализацию высоколиквидных ценных бумаг из Торгового портфеля Банка;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков, с которыми заключены соглашения о межбанковском сотрудничестве, в том числе от Банка России;
- привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов (депозитов) банков на свободном межбанковском рынке;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам (сделки РЕПО);
- отказ от проведения крупных кредитных сделок на определенный срок;
- реструктуризацию активов (в том числе досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов);
- увеличение уставного капитала.

Для поддержания ликвидности в экстренной ситуации Банк может использовать следующие доступные подтвержденные источники фондирования:

- внутрисуточные кредиты и кредиты «овернайт» от Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг (облигаций), которые по соответствующему договору ограничены лимитом 500 млн руб.;
- кредиты под залог или реализация наиболее ликвидных финансовых активов Банка – облигаций и еврооблигаций их торгового и инвестиционного портфеля;
- возврат по сроку/досрочный отзыв размещенных межбанковских кредитов в ТОП-3 коммерческих банках России.

В Банке применяются различные методы сценарного анализа (стресс-тесты) для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных, но вероятных событий, на риск ликвидности Банка. Стресс-тесты позволяют оценить влияние негативных сценариев на количественные метрики риска ликвидности и действия, направленные на минимизацию потерь.

На ежемесячной/ежеквартальной основе в Банке составляется отчетность по риску ликвидности, которая рассматривается и утверждается Правлением Банка/Советом директоров.

Информация о риске ликвидности в составе оперативной отчетности о рисках и капитале ежедневно предоставляется Руководителю службы управления рисками, руководителям подразделений и членам коллегиальных органов, в компетенцию которых входит управление рисками.

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки к выплате по финансовым обязательствам, а также обязательства кредитного характера на 1 апреля 2020 года по контрактным срокам, оставшимся до погашения.

тыс. руб.	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 до 6 ме- сяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
Обязательства								
Средства кредитных организаций	894 514	-	-	-	-	-	-	894 514
Средства корпоративных клиентов (кроме кредитных организаций)	3 295 406	48 257	50 000	-	-	-	-	3 393 663
Средства физических лиц и индиви- дуальных предпринимателей	7 148 402	193 544	487 799	3 564 636	11 715 057	14 685	-	23 124 123
Выпущенные долговые обязатель- ства	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	258 234	56 763	26 070	170 417	12 030	3 361	-	526 875
Итого обязательств	11 596 556	298 564	563 869	3 735 053	11 727 087	18 046	-	27 939 175
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	5 757 365	-	-	-	-	-	-	5 757 365

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка (на основании ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлен ниже:

тыс. руб.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 меся- цев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока по- гаш-я	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства	780 837	-	-	-	-	-	-	64 500	845 337
Средства в Банке России и кредит- ных организациях	1 213 078	-	-	-	-	-	-	920 037	2 133 115
Обязательные резервы	-	36 605	3 906	19 547	72 308	97 644	-	-	230 010
Чистая ссудная задолженность	1 296 241	1 886 425	1 526 942	3 242 691	3 464 774	3 310 063	3 639 003	413 605	18 779 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	196 247	815 684	317 045	1 626 736	1 918 967	1 962 356	-	-	6 837 035
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 588 679	1 749 720	-	29 278	393 331	310 978	-	-	4 071 986
Прочие активы	387 251	-	-	-	-	-	-	-	387 251
Всего активов	5 462 333	4 488 434	1 847 893	4 918 252	5 849 380	5 681 041	3 639 003	1 398 142	33 284 478
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства кредитных организаций	121 529	475 327	-	274 085	-	-	-	-	870 941
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 787 243	2 555 451	530 821	10 138 232	1 460 641	10 199 585	-	-	26 671 973
Выпущенные долговые обязатель- ства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	52 444	-	-	-	-	-	-	-	52 444
Всего обязательств	1 961 216	3 030 778	530 821	10 412 317	1 460 641	10 199 585	-	-	27 595 358
Чистая позиция в интервале	3 501 117	1 457 656	1 317 072	(5 494 065)	4 388 739	(4 518 544)	3 639 003	1 398 142	5 689 120
Позиция накопленным итогом	3 501 117	4 958 773	6 275 845	781 780	5 170 519	651 975	4 290 978	5 689 120	

10. Информация об управлении капиталом

10.1. Политика и процедуры в области управления капиталом

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

Основными целями Банка в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения нормативов достаточности капитала, установленных Базель III.

Для цели соответствия величины капитала законодательному уровню в Банке проводятся процедуры ежедневного мониторинга и контроля значений нормативов достаточности капитала.

10.2. Информация о нормативах достаточности капитала

В соответствии с Инструкцией № 199-И по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4) составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	5 371 060	5 331 320
Активы, взвешенные с учетом риска	37 974 414	38 167 209
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,1	14,0
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,2	12,2
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,2	12,2
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 (%)	14,2	13,2

В отчетном периоде Банк не допускал нарушений нормативов достаточности капитала.

12 мая 2020 года



Еремина С.В.

Десюкевич Е.А.