



АО «Банк ДОМ.РФ»
125009, Москва
Воздвиженка ул., 10
+ 7 (495) 775 86 86
info.bank@domrf.ru
domrfbank.ru

АО "БАНК ДОМ.РФ"

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 марта 2020 года

Москва 2020

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 марта 2020 года

Содержание

1. Общая информация	4
1.1. Введение	4
1.2. Основные реквизиты	4
1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	5
1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации	5
1.5. Информация о банковской группе	5
2. Краткая характеристика деятельности	7
2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	7
2.2. Условия ведения деятельности	8
2.3. Политика в области дивидендов	9
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	9
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	10
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности	13
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	25
3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты	27
3.5. Изменения в Учетной политике Банка	27
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	30
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)	30
4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации	30
4.1.2. Средства в кредитных организациях	30
4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	32
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57
4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	58
4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	59
4.1.8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	60
4.1.9. Оценка справедливой стоимости	64
4.1.10. Прочие активы	69
4.1.11. Средства кредитных организаций	70
4.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	71
4.1.13. Прочие обязательства	71
4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	72
4.1.15. Уставный капитал	72
4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)	75
4.2.1. Процентные доходы и расходы	75
4.2.2. Комиссионные доходы и расходы	76
4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы	77
4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы	78
4.2.5. Возмещение (расход) по налогам	83
4.2.6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83
4.2.7. Отчет о прочем совокупном доходе	84

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808) и Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813)	85
4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов	85
4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности	87
4.3.3. Политика в области управления капиталом	87
4.4. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага	91
4.5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (ф. 0409810)	92
4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)	93
5. Информация о целях и политике управления финансовыми рисками	94
5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками	95
5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков	95
5.2.1. Кредитный риск	95
5.2.2. Риск потери ликвидности	102
5.2.3. Операционный риск	103
5.2.4. Риск концентрации	103
5.2.5. Рыночный риск и процентный риск по банковскому портфелю	105
5.2.6. Регуляторный (комплаенс) риск	108
6. Сегментная отчетность	109
7. Информация об операциях со связанными сторонами	113
8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	123

1. Общая информация

1.1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк ДОМ.РФ» (далее – Банк) за 3 месяца 2020 года, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание 4927-У), Указанием ЦБ РФ от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год, поскольку настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является обновлением ранее представленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрыта 16.03.2020 на странице Банка в сети Интернет (по адресу www.bankdomrf.ru) путем опубликования ее текста.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2020 года включает:

- форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

(публикуемая форма)»;

- формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

– формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;

- формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

- настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности.

Отчет за 3 месяца 2020 года составлен в полном объеме и соответствует требованиям действующих нормативных документов Банка России.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.2. Основные реквизиты

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество «Банк ДОМ.РФ»

Сокращенное фирменное наименование - АО «Банк ДОМ.РФ»;

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint Stock Company "Bank DOM.RF";

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

13 декабря 2018 года Банк был переименован. Действующее фирменное название АО «Банк ДОМ.РФ».

До переименования Банк носил название АКБ "Российский Капитал" (АО).

Государственная регистрация Банка: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10

Адрес Банка: 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10

Основной государственный регистрационный номер	1037739527077
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«10» февраля 2003 г.
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «09» июня 1994 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись: ЦБ РФ.

Дата регистрации в Банке России:	23.04.1993
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2312

1.3. Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк располагает 35 структурными подразделениями (далее СП) в 21 субъекте Российской Федерации (на 01 января 2020 года: 35 СП в 21 субъектах РФ).

Обособленных и внутренних структурных подразделений за рубежом Банк не имеет.

Филиальная сеть Банка на 01 апреля 2020 года представлена 4 филиалами (на 01 января 2020 года - 6 филиалов).

Филиалы Банка расположены в городах: Нижний Новгород, Новосибирск, Краснодар, Челябинск.

Сеть подразделений Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года насчитывает 4 филиала, 14 дополнительных офисов и 17 операционных офисов.

С начала отчетного года в целях оптимизации банковской сети два филиала переведены в статус операционных офисов, три внутренних структурных подразделения переподчинены Банку (Главному офису).

На 31 марта 2020 года фактическая численность сотрудников Банка составила 3 131 человек, из них: Головной офис – 2 166 человек (без учета Внутренних структурных подразделений Головного офиса, с учетом подразделения – Единый сервисный центр в г. Воронеж); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 372 человек, Филиалы – 593 человека.

На 31 декабря 2019 года фактическая численность сотрудников Банка составила 2 920 человек, из них: Головной офис – 1 989 человек (без учета Внутренних структурных подразделений Головного офиса, с учетом подразделения – Единый сервисный центр в г. Воронеж); Внутренние структурные подразделения Головного офиса – 213 человек, Филиалы – 718 человек.

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк включен в реестр банков, входящих в систему страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании физических лиц в банках Российской Федерации» - свидетельство № 921 от 22 сентября 2005г.

1.5. Информация о банковской группе

Согласно Плану участия государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» (далее Агентство) в предупреждении банкротства Акционерного общества «Социнвестбанк», утвержденному решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 г. (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 г. (протокол № 37) (с учетом всех изменений Плана участия), АО "Банк ДОМ.РФ" выступал в качестве инвестора в предупреждении банкротства АО «Социнвестбанк».

В соответствии с Планом участия была осуществлена реорганизация АО «Банк ДОМ.РФ» в форме присоединения к нему АО «Социнвестбанк» с включением подразделений последнего в состав

"Нижегородского" филиала Банка в Приволжском федеральном округе, в связи с чем 30.04.2019 года внесена соответствующая запись в ЕГРЮЛ.

Также в 2019 году Банк осуществил реализацию вложений в дочерние компании, специально созданных для финансирования завершения строительства объектов ГК СУ-155: безвозмездно передана в собственность Фонду единого института развития в жилищной сфере доля ООО «РК Строй»; также Банк реализовал долю в уставном капитале ООО «РК Инвест» по рыночной стоимости. 28 января 2020 года Банк реализовал акции АО "АА Групп" по рыночной стоимости.

В таблице ниже представлен состав банковской группы АО "Банк ДОМ.РФ" по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на 31 марта 2020	Доля участия по состоянию на 31 декабря 2019	Страна регистрации
Общество с ограниченной ответственностью «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ»	98.00%	98.00%	Россия
Акционерное общество «АА Групп»	-	95.00%	Россия

2. Краткая характеристика деятельности

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Банк является универсальной финансовой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». До декабря 2019 года АО «Банк ДОМ.РФ» осуществлял свою деятельность с учетом Плана финансового оздоровления (далее – «ПФО») Банка до 2025 года, являющегося приложением к Плану участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство, План участия) в предупреждении банкротства Банка, утвержденному Банком России в мае 2009 года в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (новая редакция утверждена решением Правления Агентства от 29 октября 2018 года (протокол № 124) и Советом директоров Банка России от 23 ноября 2018 года (протокол № 35)).

18.12.2019 Банк России принял решение о завершении финансового оздоровления АО «Банк ДОМ.РФ», приняв к сведению Отчет государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о досрочном завершении мер по предупреждению банкротства Банка. В результате восстановлено устойчивое финансовое положение Банка, улучшено качество его активов, сформированы резервы по проблемным активам. Банк выполняет установленные Банком России обязательные нормативы и осуществляет свою деятельность в стандартном режиме надзора.

В 2020 году Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг.

Направлениями деятельности Банка являются:

- операции с корпоративными клиентами: обслуживание расчетных и текущих счетов, открытие депозитов, предоставление финансирования, выдача гарантий, инкассация, конверсионные услуги, денежные переводы в пользу юридических лиц и др.;
- операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады, кредитование (в том числе ипотечное), обслуживание банковских карт, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы и др.;
- операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Главным направлением развития Банка является исполнение Поручения Президента Российской Федерации В. Путина №Пр-2523 от 28 декабря 2018 года о создании с участием АО «ДОМ.РФ» на базе Банка специализированной кредитной организации (уполномоченного банка в сфере жилищного строительства) для финансирования строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости.

В августе 2019 года Наблюдательным советом АО «ДОМ.РФ» (протокол № 1/1 от 15.08.2019) была утверждена новая редакция Стратегии развития единого института развития в жилищной сфере на период 2019 – 2024 гг. (далее – Стратегия). Стратегией предусмотрено создание на базе Банка уполномоченного банка в сфере жилищного строительства.

Деятельность Банка направлена на выполнение задач единого института развития в жилищной сфере (далее – ЕИРЖС), определенных Федеральным законом от 13.07.2015 № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 225-ФЗ), в том числе на развитие ипотечного жилищного кредитования и жилищного строительства.

Банк предоставляет полный спектр финансовых продуктов и услуг, связанных с жилищным строительством, включая проектное финансирование, мезонинное финансирование, расширенное банковское сопровождение проекта, открытие эскроу счетов, ипотечное кредитование.

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2020 года составила 0,15 млрд рублей (за 1 квартал 2019 год убыток 2,8 млрд рублей).

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2020 выросли на 2,6 млрд рублей (138,9%) до 4,4 млрд рублей (1 квартал 2019: 1,9 млрд рублей) относительно аналогичного периода прошлого года, что обусловлено ростом чистой процентной маржи.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке по состоянию на 31 марта 2020 года составила 235 787 571 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года аналогичный показатель был равен 193 382 297 тыс. руб.) и продемонстрировала увеличение на 21,9% за 3 месяца 2020 года. Одно из ключевых направлений Банка — ипотечное кредитование. По итогам 1 квартала 2020 года портфель ипотечных кредитов Банка составил 128,9 млрд рублей, увеличившись с начала года на 8,2%. 28.11.2019 единственным акционером Банка (решение единственного акционера от 28.11.2019 № 24/2019) принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 25 410 800 000 рублей путем размещения обыкновенных акций. Решение о дополнительном выпуске акций зарегистрировано Банком России 23.12.2019 (индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10602312B001D). Банк России 27.03.2020 зарегистрировал отчет об итогах указанного дополнительного выпуска акций.

Банком выполняются все обязательные нормативы, установленные Банком России.

По состоянию на 1 апреля 2020 года: регуляторный капитал (Базель III) составил 80,8 млрд руб.: достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0) составила 28,4% по сравнению с 24,9% по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Кредитное качество Банка подтверждено кредитными рейтингами ведущих рейтинговых агентств. По состоянию на 01 апреля 2020 года долгосрочные рейтинги Банка находились на уровне «BB+» по международной шкале агентства Fitch, «ruA» по национальной шкале агентства «Эксперт РА», «A(RU)» по национальной шкале агентства «АКРА» и «AA-.ru» по национальной шкале рейтингового агентства НКР.

2.2. Условия ведения деятельности

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В случае реализации негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья, ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения и роста безработицы возможно существенное изменение будущих результатов деятельности Банка. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты Банка может отличаться от текущих ожиданий руководства^{4.1}

Общая макроэкономическая ситуация в январе - феврале 2020 года развивалась в целом благоприятно для рынков жилья и ипотеки. На фоне низкой годовой инфляции (2,3% в феврале 2020 года) Банк России продолжил смягчение денежно-кредитной политики. Ключевая ставка в феврале 2020 года достигла 6,00% – нижней границы интервала нейтральной ставки в номинальном выражении. На этом фоне продолжилось снижение доходностей российских государственных облигаций практически по всем срокам погашения. Доходность 5 летней ОФЗ – основного индикатора стоимости фондирования ипотечных кредитов для банковской системы – 20 февраля 2020 года достигла 5,65% – минимального значения за историю российского финансового рынка.

Продолжалось развитие производственной активности. В январе – феврале 2020 года в годовом сопоставлении увеличилось промышленное производство (на 2,2%) и выпуск сельскохозяйственной продукции (на 3,0%). Индекс выпуска товаров и услуг по базовым видам экономической деятельности в указанный период повысился на 3,0%. В условиях роста заработной платы и на фоне низких уровней безработицы и инфляции расширялся потребительский спрос. Это отразилось на увеличении оборота розничной торговли и объема платных услуг населению (на 3,7 и 1,5% соответственно).

Однако в первых числах марта 2020 года экономическая ситуация в стране и мире начала резко ухудшаться. Основным фактором этого стало распространение новой коронавирусной инфекции в различных регионах мира, включая страны Европы и США. Ухудшение экономической ситуации привело к негативным последствиям для экономики. Во-первых, сократился мировой спрос на товарных рынках, включая рынок нефти. Вместе с планируемым с 01.04.2020 прекращением выполнения договоренностей ОПЕК+ по ограничению добычи это обусловило снижение цен на нефть в марте более чем в два раза. Во-вторых, это уменьшило аппетит международных инвесторов к риску, за счет чего произошел отток средств с финансовых рынков развивающихся стран, в том числе с российского. Это привело к значительному ослаблению рубля и росту доходностей ОФЗ в марте 2020 года.

В России для борьбы с распространением коронавирусной инфекции с 28 марта 2020 года был введен режим самоизоляции, что привело к приостановке деятельности организаций в различных отраслях. Это сформировало значительные риски снижения экономической активности, роста уровня безработицы и сокращения доходов населения. По оценкам МВФ, сокращение ВВП России в текущем году составит

5,5%, Банк России прогнозирует снижение показателя на 4-6%. Определенную поддержку сокращающимся потребительскому и инвестиционному спросу могут оказать принятые Банком России решения не повышать ключевую ставку 27 марта 2020 года и снизить ее на 50 б.п. до 5,5% 24 апреля 2020 года (событие произошло после окончания отчетного периода).

2.3. Политика в области дивидендов

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 28.06.2019 распределение чистой прибыли по итогам деятельности Банка за 2018 год не осуществлялись, дивиденды по обыкновенным акциям АО «Банк ДОМ.РФ» не выплачивались.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 28.06.2019 распределение чистой прибыли по итогам деятельности Банка за 2018 год не осуществлялись, дивиденды по обыкновенным акциям АО «Банк ДОМ.РФ» не выплачивались.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Основными принципами и положениями, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета являются:

Непрерывность деятельности.

Принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения его деятельности.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, которые касаются деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Имущественная обособленность.

Имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и настоящей Учетной политикой Банка.

Раздельное отражение активов и пассивов.

Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерский учет в АО «Банк ДОМ.РФ» в течение 1 квартала 2020 года осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями

операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита, кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций), векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определяются Учетной политикой Банка, утвержденной Приказом Банка № 10-1033-пр от 24.12.2019 г. Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям; счета в драгоценных металлах - по мере изменения учетной цены металла, устанавливаемой Банком России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях контроля за полнотой и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами или иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Финансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по себестоимости путем создания резервов на возможные потери. После первоначального признания финансовые активы классифицируются Банком в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков (критерии SPPI) в следующие категории: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые обязательства принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости. При этом, Банк вправе классифицировать финансовые обязательства в категорию учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации.

Долговые финансовые активы относятся в категорию учета, оцениваемых после первоначального признания по амортизированной стоимости при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовые активы, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (бизнес- модель «Удерживать для получения»); и
- договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (критерий SPPI).

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости (по методу ЭПС или линейным методом, если соблюдаются соответствующие критерии) и не переоцениваются по справедливой стоимости.

Формирование резервов на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями Банка России

590-П и 611-П. В бухгалтерском учете также отражается корректировка сформированного резерва на возможные потери в соответствии с по Положениями Банка России 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты".

Долговые финансовые активы относятся в категорию учета, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при одновременном выполнении следующих условий:

- финансовые активы, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договором денежных потоков, так и получение денежных потоков путем продажи финансового актива (бизнес - модель «Удерживать для получения и продажи»); и

- договорные условия обуславливают получение в указанные даты потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (критерий SPPI).

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в бухгалтерском учете в составе процентных доходов по методу ЭПС или линейным методом, если соблюдаются соответствующие критерии.

Переоценка долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражается в составе прочего совокупного дохода.

Формирование резервов на возможные потери по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями Банка России 590-П, 611-П в составе прочего совокупного дохода. В бухгалтерском учете также отражается корректировка сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS 9) "Финансовые инструменты" в составе прочего совокупного дохода.

Долговые финансовые активы, которые не были классифицированы Банком при первоначальном признании в категорию учета по амортизированной стоимости или в категорию учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Переоценка долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка.

Формирование резервов на возможные потери по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется в порядке, предусмотренном Положениями Банка России 590-П, 611-П в составе прибыли или убытка. Также в составе прибыли или убытка отражается корректировка сформированного резерва на возможные потери. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по таким активам не формируется.

В случае если для определения справедливой стоимости долговых финансовых инструментов в дату первоначального признания используются ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС существенно отклоняется от рыночной процентной ставки, в дату первоначального признания в бухгалтерском учете разница между справедливой стоимостью и суммой привлеченных денежных средств/размещенных денежных средств/ценой сделки не отражается, а является отсроченной разницей и подлежит отражению в бухгалтерском учете в даты начисления процентных доходов/ расходов по финансовому инструменту.

По долевым ценным бумагам указанная выше разница подлежит отражению в бухгалтерском учете в дату первоначального признания и подлежит списанию в состав прибыли или убытка при выбытии (реализации) долевой ценной бумаги.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При первоначальном признании долговых финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется метод признания процентного дохода: линейный метод или метод эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).

Метод ЭПС применяется в случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость

долговых финансовых активов существенно отличается от цены сделки; если на дату первоначального признания эффективная процентная ставка существенно не отличается от рыночной процентной ставки, но при этом разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью, рассчитанная с использованием линейного метода признания процентных доходов является существенной.

В иных случаях в целях признания процентного дохода/расхода по долговым финансовым активам используется линейный метод. Также линейный метод признания процентных доходов/расходов используется по денежным средствам, привлеченным (размещенным) на рыночных условиях, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая привлеченные (размещенные) денежные средства, срок возврата которых приходится на следующий отчетный год, привлеченные (размещенные) средства «до востребования».

Существенные затраты, комиссии, связанные с долговым финансовым активом, подлежат включению в состав ЭПС.

Признание доходов по договорам с поэтапной сдачей работ (услуг) осуществляется в дату получения от контрагента подтверждающих документов в сумме, определенной подтверждающими документами. В соответствии с условиями договора учет операций осуществляется в активе и пассиве баланса, где это требуется, по срокам. Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). На счетах до востребования, помимо средств, подлежащих возврату (получению) по первому требованию (на условиях до востребования), учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях "до наступления условия (события)"). Аналитический учет операций осуществляется по срокам и видам собственности.

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности

Учет ценных бумаг

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

Для учета операций с ценными бумагами выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства, вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные ценные бумаги.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, то есть справедливая стоимость переданного возмещения. В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учёте подлежит отражению разница между справедливой стоимостью и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

Классификация ценных бумаг в соответствующие категории счета осуществляется при первоначальном признании. Долговые ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами характера предусмотренных условиями договора денежных потоков (критерии SPPI) в одну из следующих категорий:

долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;

долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые ценные бумаги в общем случае классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долевых ценных бумаг, не предназначенных для торговли, может быть принято решение без права его последующей отмены классифицировать долевые ценные бумаги в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Переклассификация долговых ценных бумаг в иную категорию производится в соответствии с критериями, изложенными в Учетной политике Банка.

Переоценка долевых и долговых ценных бумаг, классифицированных в категорию учета "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отражается в составе прибыли или убытка.

Переоценка долевых и долговых ценных бумаг, классифицированных в категорию учета "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" отражается в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия ценной бумаги.

В составе доходов в отчете о прибылях и убытках по методу начисления подлежат отражению процентные доходы по долговым ценным бумагам.

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или инвестиционным фондом, оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то паи таких паевых инвестиционных фондов учитываются на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов».

При этом определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с законодательством и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на балансовом счете N 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.

Активы в категории «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» учитываются по первоначальной стоимости с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также с корректировкой сформированного резерва до суммы резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Выпущенные ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 106н. Определены методы определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном и неактивном рынках. Понятие основного рынка определяется на основании МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки. Справедливая стоимость долговых и долевых ценных бумаг основывается на котировках активного рынка, в случае его наличия. В случае отсутствия активного рынка, справедливая стоимость долговых ценных бумаг оценивается либо по котировкам неактивного рынка, либо посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В случае отсутствия котировок активного рынка, справедливая стоимость долевых ценных бумаг определяется на основе анализа стоимости предприятия, основанного на стоимости его чистых активов, либо расчетной справедливой стоимости предприятия с учетом анализа дисконтированных денежных потоков, либо на основании отчета независимого оценщика.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при

этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (Исходные данные 1 Уровня).

Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отображаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке (Исходные данные 2 Уровня).

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке (Исходные данные 3 Уровня).

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Участие в уставных капиталах прочих юридических лиц- резидентов и нерезидентов

Банк учитывает доли участия в уставном капитале прочих юридических лиц - резидентов и нерезидентов по первоначальной стоимости в рублях с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также с корректировкой сформированного резерва до суммы резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" .

Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, включающие недвижимость и оборудование. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 100 000 рублей за единицу без НДС. Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Первоначальной балансовой стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка, подлежащую учету на балансовом счете N 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости имущества и включаются в расходы Банка в дату ввода в эксплуатацию.

Для недвижимости в части зданий, сооружений и земельных участков Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объектов основных средств на дату переоценки.

По остальным однородным группам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к использованию. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объектов основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств используется для выполнения целей деятельности Банка. При определении срока полезного Банк руководствуется классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Готовность объекта основных средств к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в следующую из дат:

- недвижимость – в дату акта-приема передачи к договору купли-продажи (при условии, что не требуется дополнительных затрат на доведение объекта недвижимости до готовности) с оформлением акта ввода объекта в эксплуатацию;

- автотранспортные средства – в дату государственной регистрации автотранспортного средства в ГИБДД при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат;

- иные объекты основных средств, требующие монтажных и пуско-наладочных работ (кондиционеры, система охранно-пожарной сигнализации и т.п.) – в дату акта сдачи-приемки монтажных работ (другого аналогичного документа, подтверждающего готовность к использованию).

- иные объекты основных средств (кроме требующих монтажных и пуско-наладочных работ) – в дату подписания расходной накладной (иного документа, подтверждающего выдачу объекта в эксплуатацию) при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Затраты по государственной регистрации (госпошлина) объекта основных средств относятся на увеличение его стоимости.

К сдаваемым в аренду основным средствам применяются те же методы амортизации и сроки полезного использования, что и к объектам в составе основных средств.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется по справедливой стоимости и не подлежит проверке на обесценение.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД) признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД Банком не планируется.

Амортизация по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

– объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

– Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

– имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

– объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

– объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

– Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

– объект не имеет материально-вещественной формы;

– первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Учет нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Начисление амортизации нематериальных активов производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию.

Банк применяет линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования объектов нематериальных активов Банк устанавливает, исходя из предполагаемого периода эксплуатации такого объекта в банке с целью извлечения экономической выгоды от его использования. При этом, срок полезного использования не может превышать срок, установленный лицензионным или иным договором, на основании которого банку перешли права пользования объектом.

Амортизация нематериальных активов учитывается по символу 48303, который входит в статью "Операционные расходы" формы отчетности 0409807.

Готовность объекта нематериальных активов к использованию и дата начала начисления амортизации устанавливаются в дату акта ввода в эксплуатацию при условии, что балансовая стоимость надежно определена и полностью сформирована с учетом всех дополнительных затрат.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве Средств труда, признаются Банком Долгосрчными активами, предназначенными для продажи (далее – Долгосрчные активы), если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве Долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Банком (в лице руководителя, лица, его замещающего или иного уполномоченного лица / органа) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;

- Банк ведет поиск покупателя Долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения плана продажи, показывают, что изменения в плане продажи или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы не амортизируются.

Привлеченные (размещенные) денежные средства

Отношения между Банком и его клиентами (юридическими и физическими лицами, включая банки) определяются договорами и соглашениями, заключаемыми в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации (главы 42, 44, 45).

Отношения Банка с иностранными банками-контрагентами оформляются также в соответствии с международной банковской практикой и международным законодательством.

Привлечение (размещение) денежных средств осуществляется Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Учет операций по привлечению (размещению) денежных средств, в том числе по кредитованию, производится в соответствии с нормативными актами Банка.

Справедливая стоимость кредитов клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется на основании модели дисконтирования денежных потоков. Модель использует ряд наблюдаемых и ненаблюдаемых на рынке входящих данных, примерами которых являются ставка дисконтирования и кредитный спрэд.

Обязательства по выданным банковским гарантиям

Договором финансовой гарантии называется договор, согласно которому сторона, выдающая гарантию, обязуется выплатить определенную сумму для возмещения бенефициару по данному договору понесенного им убытка вследствие того, что определенный должник не осуществит в установленный срок платеж в соответствии с условиями долгового инструмента. Обязательства по выданным финансовым гарантиям после первоначального признания классифицируются в соответствии с п. 4.2.1 МСФО (IFRS) 9, в том числе если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине премии (далее - вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

Производные финансовые инструменты

Классификация договоров и сделок в качестве ПФИ осуществляется так, как они определены Законом № 39-ФЗ, Указанием Банка России от 16.02.2015 №3565-У «О видах производных финансовых инструментов» и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов регламентирован внутренними нормативными актами Банка. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Аналитический учет производных финансовых инструментов ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» в валюте Российской Федерации по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами. Справедливая стоимость ПФИ определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов.

Отложенные налоги

Банк осуществляет расчет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов и их отражение в бухгалтерском учете, согласно Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указания Банка России от 27.02.2017 № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе Головного офиса Банка.

Внутренним нормативным документом Банка определена Методика оценки признания и использования отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

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

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на вычитаемые временные разницы.

При отсутствии на отчетную дату достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах на основании 10-летнего прогноза финансовых результатов деятельности Банка (далее – Прогноз прибыли). В отдельных случаях с целью соблюдения принципа осторожности срок Прогноза прибыли может быть пересмотрен в меньшую сторону.

Налогообложение

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. В отчетном периоде Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок.

По состоянию на 31 марта 2020 года руководство Банка считает, что интерпретация руководством применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет поддержана. Руководство Банка полагает, что Банк начислил и уплатил в бюджет все соответствующие налоги.

Оценочные обязательства некредитного характера, условные обязательства некредитного характера

Банк формирует резерв - оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". Оценочное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете в случае, если у Банка существует обязанность по уплате денежных средств, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнения которой Банк не может избежать, и Банк может обоснованно оценить величину оценочного обязательства некредитного характера.

Если у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, Банк признает в бухгалтерском учете оценочное обязательство некредитного характера в случае, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, вероятность возникновения потерь у Банка вследствие исполнения обязательств свыше 50% (включительно).

Условное обязательство некредитного характера признается в бухгалтерском учете на внебалансовом счете 91318 при одновременном соблюдении следующих условий:

- не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды (вероятность выбытия ресурсов Банка для исполнения такого обязательства составляет менее 50%);

- величина расчетной оценки обязательства выше суммы, превышающей 3% капитала Банка согласно форме отчетности "Расчет собственных средств (капитала)".

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Для целей расчета ОКУ Банк унифицирует понятия дефолта и кредитного обесценения. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия финансового инструмента (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, либо актив является кредитно-обесцененным. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов и стадии обесценения.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк распределяет финансовые инструменты по стадиям обесценения следующим образом:

Стадия 1:

Финансовые инструменты, не имеющие признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, и не являющиеся кредитно-обесцененными на отчетную дату. Резервы под обесценение формируются в размере ОКУ на горизонте 12 месяцев.

Стадия 2:

Финансовые инструменты, имеющие признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся кредитно-обесцененными на отчетную дату. Резервы под обесценение формируются в размере ОКУ за весь срок жизни.

Стадия 3:

Финансовые инструменты, имеющие признаки кредитного обесценения или находящиеся под наблюдением, являются кредитно-обесцененными. Резервы под обесценение формируются в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости актива.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее – «ПСКО») финансовые активы – это активы, которые имели признаки кредитного обесценения на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»), скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное / полное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев недополучения денежных средств, взвешенных с учетом вероятности. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием ЭПС или ее приближенного значения. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта

Вероятность дефолта (далее – «PD», от англ. «probability of default») представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка.

Величина кредитного требования в момент дефолта

Величина кредитного требования в момент дефолта (далее – «EAD», от англ. «exposure at default»), представляет собой расчетную оценку величины кредитного требования на предполагаемую дату дефолта, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая утилизацию кредитной линии, выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и процентов, начисленных в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD», от англ. «loss given default») представляет собой расчетную оценку доли ожидаемых потерь от величины кредитного требования, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. При оценке LGD учитывается тип, стоимость реализации залогового обеспечения.

При оценке риска по финансовым инструментам Банк применяет два разных подхода к учету прогнозной макроэкономической информации:

- симуляционный подход, применяемый к ипотечным активам и проектному финансированию жилищного строительства, в рамках которого используются симуляционные модели, учитывающие зависимость показателей риска от прогнозной макроэкономической ситуации в каждом из множества сценариев;
- сценарный подход, применяемый к прочим активам, в рамках которого симуляционные сценарии агрегируются в следующие три – негативный, базовый и позитивный, и ожидаемые потери в сценариях усредняются с заданными весами.

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов. Банк устанавливает факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска с момента первоначального

признания, для каждого сегмента финансовых инструментов. При наличии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, таких как относительное увеличение вероятности дефолта, снижение внутреннего рейтинга, просрочка предусмотренных договором платежей более чем на 30 дней, Банк относит финансовый инструмент к Стадии 2. Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, при условии вынужденной реструктуризации финансового инструмента, а также при наличии иных качественных индикаторов дефолта. По умолчанию оценка резерва производится на индивидуальной основе для финансовых инструментов, относящимся к Проектному финансированию жилищного строительства с использованием счетов эскроу, а так же для финансовых инструментов, одновременно удовлетворяющих следующим условиям: – финансовый инструмент не относится к категориям Требования к физическим лицам; – инструмент относится к Стадии 3, или инструмент относится к Стадии 2 при наличии мотивированного суждения о целесообразности расчета на индивидуальной основе; – совокупный размер требований по всем финансовым инструментам заемщика / контрагента превышает 100 млн рублей (в рублевом эквиваленте для требований в иностранной валюте). Также опционально предусматривается, что любой финансовый инструмент, относящийся на отчетную дату к Стадии 3, может быть оценен на индивидуальной основе по результатам мотивированного суждения. Банк оценивает ОКУ на коллективной основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях. В составе денежных средств и их эквивалентов Банк признает:

- наличные денежные средства в кассе Банка;
- денежные средства на корреспондентских счетах в рублях и в иностранной валюте, а также на специальных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства в клиринговых и брокерских организациях.

Информация об остатках денежных средств в иностранной валюте отражается в отчетности по курсам иностранных валют, установленных Банком России на дату составления отчетности.

Эквиваленты денежных средств - краткосрочные и высоколиквидные инвестиции (активы), легко обращаемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости с использованием линейного метода.

Сделки по покупке или продаже активов на стандартных условиях

Доходы/расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения сделки, а также по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России на дату совершения операции или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по балансовым счетам бухгалтерского учета.

Банк учитывает сделки, заключенные на стандартных условиях, по дате расчетов. Метод учета по дате расчетов предусматривает в случае покупки актива - его признание в дату его получения, в случае продажи актива - прекращение его признания в день его поставки.

Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери; описание критериев, используемых для списания сумм резервов на возможные потери

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определения размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных Положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/ контрагентов и размера формируемого резерва.

Признание задолженности безнадежной и списание ее за счет сформированного резерва осуществляется в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П. В соответствии с Уставом Банк, если сумма безнадежной задолженности, подлежащей списанию составляет 1 и более процента от капитала Банка на дату принятия решения о списании, требуется одобрение решения о списании Советом Директоров.

Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери: критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

Резерв по Положению Банка России № 590-П формируется при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Оценка кредитного риска определяется по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, о функционировании рынка (рынков) , на котором (на которых) работает заемщик.

Резерв по положению Банка России № 611-П формируется при возникновении риска понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка.

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

В соответствии с Положением Банка России № 590-П, ссуда признается реструктурированной , если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, а также порядка ее расчета.

Обслуживание долга по реструктурированной ссуде не может быть признано хорошим, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней в том числе по ссудам, предоставленным юридическим лицам - до 5 календарных дней включительно, по ссудам, предоставленным физическим лицам до 30 календарных дней включительно), а финансовое

положение заемщика в течение последнего завершеного или текущего года можно быть оценено не хуже чем среднее.

В случае если в течение 360 календарных дней с момента последней реструктуризации ссуды платежи по основному долгу и (или) процентам по ней осуществляются заемщиком своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора, на основании которого ссуда предоставлена, с учетом соглашения о реструктуризации, качество обслуживания долга может оцениваться без учета вышеуказанных требований. В случае если в дальнейшем по указанной реструктурированной ссуде будет выявлено ухудшение качества обслуживания долга, расчетный резерв по ней определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицируется данная ссуда.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

Обслуживание долга по реструктурированной ссуде признается неудовлетворительным, если по ссуде имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое.

Описание учетной политики в отношении модификации финансовых инструментов

Модификацией является изменение условий кредитного соглашения, приводящее к изменению контрактных денежных потоков, а также изменения, приводящие к пересмотру результата тестирования денежных потоков вне зависимости от того, влияют они на контрактные денежные потоки или нет.

Изменения денежных потоков, обусловленные условиями, заложенными в первоначальный договор, модификациями не являются. К таким условиям относится, например, досрочное погашение, пересмотр плавающей процентной ставки в новом процентном периоде в соответствии с условиями первоначального договора, или изменение ставки по кредиту в связи с изменением ключевой ставки Центрального Банка при условии, что отсутствуют штрафы или комиссии за досрочное погашение, и данное условие прописано в первоначальном кредитном договоре.

В зависимости от условий договора, которые изменяются, модификации делятся на существенные и несущественные.

Существенные модификации предполагают существенное качественное или количественное изменение контрактных денежных потоков. Качественные изменения означают, что изменяется характер денежных потоков и связанные с ним риски. Качественными изменениями, классифицируемыми как существенные модификации, являются:

- изменение валюты финансового инструмента,
- изменение процентной ставки с фиксированной на плавающую или с плавающей на фиксированную,
- изменение заемщика (изменение юридического лица в результате реорганизации/слияния или в результате уступки),
- изменения, приводящие к пересмотру результатов тестирования денежных потоков (при анализе соблюдения критериев SPPI на дату модификации).

Изменения, приводящие к пересмотру результатов тестирования денежных потоков, предполагают вынесение профессионального суждения относительно того, проходит ли модифицированный финансовый инструмент SPPI тест на дату внесения этих изменений.

Количественные изменения, расцениваемые в качестве существенных модификаций, представляют собой существенное (более чем на 10%) изменение приведенной стоимости будущих контрактных денежных потоков по новым условиям в сравнении с дисконтированной стоимостью будущих контрактных денежных потоков по первоначальным условиям, при этом для дисконтирования в обоих случаях применяется первоначальная эффективная процентная ставка. Данный количественный критерий не распространяется на модификации, связанные с ухудшением финансового положения заемщика.

Все остальные модификации условий являются несущественными.

Описание учетной политики, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Государственные субсидии, получаемые Банком в целях возмещения недополученных процентных доходов учитываются в составе процентных доходов в периоде, в котором возникло право на получение государственной субсидии.

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

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года подготовлена исходя из допущения о том, что Банк будет обеспечивать непрерывность деятельности в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Банк своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочие налоги, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами. Также, по состоянию на дату подписания отчетности, к Банку и его дочерним организациям отсутствуют иски о банкротстве или несостоятельности и о невозможности взыскания задолженности кредиторам

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017 № 611-П.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определения размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных Положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/ контрагентов и размера формируемого резерва.

Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых предпосылок и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными

оценками, относятся следующие:

система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком как для определения вероятности дефолта (PD), так и для определения существенного увеличения риска с момента первоначального признания актива;

критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;

объединение финансовых активов в группы, когда ожидаемые кредитные убытки по ним оцениваются на коллективной основе;

разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, с учетом специфики финансовых инструментов;

определение взаимосвязей между макроэкономическими факторами, например, уровнем рыночных ставок и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);

выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для финальной оценки ожидаемых кредитных убытков.

Создание резервов по кредитному портфелю в 2020 году в значительной мере обусловлено неопределенностью, связанной с распространением пандемии COVID-19 и изменением макроэкономической ситуации, описанным в п. 2.2. Существующая обстановка и ее дальнейшее развитие может негативно повлиять на результаты деятельности Банка в 2020 году. В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной информации о финансовом положении заемщиков, представить надежную оценку эффекта такого воздействия не представляется возможным.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котируемого на рынке финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью обоснованных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

В случае отсутствия котировки активного рынка используются модели оценки финансовых инструментов, относящиеся ко второму и третьему уровням иерархии источника справедливой стоимости и основанные на дисконтированных денежных потоках, чистых активах, стоимости недвижимости и других факторах.

Признание отложенного налогового актива

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на

перенесенные на будущее убытки;

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

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк исходит из того, что в течение 10-летнего срока Банк получит достаточную налогооблагаемую прибыль, которую Банк будет вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки. При этом Банк не прогнозирует повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков. В отдельных случаях с целью соблюдения принципа осторожности срок прогноза прибыли может быть пересмотрен в меньшую сторону.

При отсутствии на отчетную дату достаточных налогооблагаемых временных разниц, приводящих к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, Банк оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах на основании Прогноза прибыли. При этом размер налогооблагаемых временных разниц определяется за минусом вычитаемых временных разниц, сформировавшихся на отчетную дату. В случае если в отдельные годы 10-летнего прогнозного периода Банк ожидает получение убытка, прогнозный период не смещается в сторону увеличения на количество отчетных периодов, в которых ожидается убыток, сумма прогнозируемой прибыли для оценки возможности признания Банком отложенных налоговых активов остается неизменной в соответствующих отчетных периодах.

3.4. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В мае 2020 года в целях оптимизации банковской сети 1 филиал переведен в статус операционного офиса, 1 СП переподчинено Банку (Главному офису) и 1 СП закрыто.

С 01 апреля 2020 по дату раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло других требующих раскрытия событий, за исключением описанных в п. 2.2.

3.5. Изменения в Учетной политике Банка

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2020 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2020 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в настоящей отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

Все изменения, внесенные в Учетную политику в 2020 году, связаны с началом применения международных стандартов бухгалтерского учета и изменением нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок бухгалтерского учета.

С 01.01.2020 года Банком осуществлен перевод бухгалтерского учета на требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда", иные международные стандарты финансовой отчетности в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" Банком разработаны и применяются, начиная с 01.01.2020, принципы классификации и учета договоров аренды, а также порядок взаимодействия подразделений Банка в процессе учета договоров аренды.

Так, исходя из соотношения выгод и затрат, связанных с исчерпывающим анализом возможных сроков прекращения договоров аренды, Банк использует следующую методику определения срока аренды:

- по договорам, предусматривающим автоматическую пролонгацию, срок определяется с учетом количества пролонгаций, в отношении которых Банк обосновано уверен (с применением бизнес-планов, а также внутренней статистики касательно средних сроков аренды);

- в случае материальных неотделимых улучшений (более 10 млн. руб.) срок определяется с учетом ожидаемого срока использования таких улучшений;

Для практических целей в случаях, когда нет свидетельств, указывающих на обратное, ожидаемый срок аренды устанавливается по краткосрочным (до одного года) договорам с учетом 1-го продления договора аренды (при наличии условия пролонгации), по долгосрочным договорам (один год и более) – в соответствии с договором.

Банк, являясь арендатором, применяет единую модель учёта аренды, в соответствии с которой признаёт все договоры аренды в бухгалтерском балансе на дату начала аренды, кроме случаев, когда принимается решение применить освобождение от необходимости их признания.

Банк признаёт актив в форме права пользования, отражающий его право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, отражающее его обязанность осуществлять арендные платежи.

Банк не применяет единую модель учета аренды в отношении следующих договоров:

- а) краткосрочная аренда;
- б) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость;
- в) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

Арендные платежи дисконтируются с использованием заложенной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка на срок, сопоставимый со сроком аренды.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Сумма арендной платы признается Банком в качестве расхода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.

С 01.01.2020 Банк вне зависимости от стоимости признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

С 01.01.2020 Банк определяет виды объектов НВНОД в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость".

С 01.01.2020 после первоначального признания Банк оценивает запасы по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости,
- или по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы".

Запасы подлежат такой оценке на конец отчетного года. Периодичность проведения оценки запасов в течение отчетного года, а также методика расчета чистой возможной цены продажи запасов определяется внутренним нормативным документом Банка.

С 05.11.2019 списание сумм НДС по счету № 60310 по услугам в части хозяйственных операций осуществляется на счет по учету расходов № 70606 в дату принятия услуги.

Банк с апреля 2020 года применяет указание Банка России № 5420-У от 24.03.2020 «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитной организации в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости». В соответствии с изменениями, внесенными в Учетную политику на 2020, долговые ценные бумаги и долевые ценные бумаги, приобретенные до 01.03.2020 отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, числящейся на 01.03.2020 года, и не подлежат последующей переоценке в связи с изменением справедливой стоимости до 01.01.2021 года. Долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные в период с 01.03.2020 по 30.09.2020 года, отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату приобретения и не подлежат последующей переоценке в связи с изменением справедливой стоимости до 01.01.2021 года.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф. 0409806)

По данным публикуемой отчетности на 31 марта 2020 года активы Банка увеличились до 317 964 877 тыс. руб. (277 910 153 тыс. руб. на 31 декабря 2019 года), или на 14,4%.

Общий объем ликвидных средств (строки баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», «Средства в кредитных организациях» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток») по состоянию на 31 марта 2020 года составил 14 918 292 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года аналогичный показатель составлял 14 456 022 тыс. руб.), увеличившись с начала года на 3,2%.

4.1.1. Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статей «Денежные средства» и «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации» по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2019	31 декабря 2019
Денежные средства	2 155 873	1 679 962
Средства на корреспондентском счете	2 969 555	3 622 515
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	1 592 656	1 276 443
Всего денежные средства и средства в Центральном Банке Российской Федерации	6 718 084	6 578 920

4.1.2. Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях» по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	6 869 825	6 857 856
Расчеты на валютной секции ММВБ	2 285	1 044
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 075 637	913 271
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	448 152	356 168
Всего средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	8 395 899	8 128 339
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	(26 575)	(26 574)
Расчеты на валютной секции ММВБ	-	-
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	(1 533)	(1 239)
Средства на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	-	-
Резерв под обесценение	(28 108)	(27 813)
Оценочный резерв	(2 087 663)	(2 094 432)
Всего средства в кредитных организациях	6 280 128	6 006 094

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях на 31 марта 2020 года представлено в таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
На 31 декабря 2019	436	-	2 121 809	2 122 245
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	63	-	(6 537)	(6 474)
Списание	-	-	-	-
На 31 марта 2020	499	-	2 115 272	2 115 771

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях за 2019 год представлено в таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
На 31 декабря 2018	111	-	27 860	27 971
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	2 882 409	2 882 409
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	325	-	(788 460)	(788 135)
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2019	436	-	2 121 809	2 122 245

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

В таблице ниже представлена расшифровка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию за 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги	7 833	7 833
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	405	411
Ссудная задолженность	9 829 493	8 300 524
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток до вычета резерва под обесценение	9 837 731	8 308 768
Резерв под обесценение по долговым ценным бумагам	(7 833)	(7 833)
Резерв под обесценение по ссудной задолженности	(9 082 490)	(7 561 112)
Резерв под обесценение	(9 090 323)	(7 568 945)
Оценочный резерв по ссудной задолженности	1 172 672	1 131 185
Оценочный резерв	1 172 672	1 131 185
Всего финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	1 920 080	1 871 008

В таблице представлена чистая непросроченная ссудная задолженность юридических лиц 3 и 4 категории качества и обесцененная просроченная ссудная задолженность.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе кредитным организациям, субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Величина кредитного портфеля с учетом сделок, заключенных на межбанковском рынке (строка баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости») по состоянию на 31 марта 2020 года составила 235 787 571 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года аналогичный показатель был равен 193 382 297 тыс. руб.) и продемонстрировала увеличение на 21,9% за 3 месяца 2020 года.

Объем ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение значительно вырос на 42 338 592 тыс. руб. или 16,1%, преимущественно за счет увеличения ипотечного портфеля физических лиц на 9 784 087 тыс. руб. и портфеля кредитов юридических лиц на 16 298 540 тыс. руб. Портфель ссуд предоставленных кредитным организациям увеличился на 16 679 766 тыс. руб. или 49,1%.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок до оценочного резерва под ожидаемые потери на 31 марта 2020 года составили 69 721 792 тыс. руб. или 22,8% от совокупного ссудного портфеля (на 31 декабря 2019 года: 69 778 474 тыс. руб. или 26,5%).

Банк является участником программ субсидирования государственными органами Российской Федерации:

- Субсидии Министерства сельского хозяйства по кредитам корпоративных клиентов
- Субсидии Министерства экономического развития по кредитам корпоративных клиентов

Также Банк реализует следующие ипотечные программы с государственной поддержкой в сфере ипотечного кредитования:

- Семейная ипотека с государственной поддержкой (льготная ипотека для семей с детьми) и Семейная ипотека для военнослужащих (льготная ипотека для военнослужащих – участников накопительно-ипотечной системы с детьми) в рамках постановления Правительства РФ № 1711 от 30.12.2017. Оператор программы (распорядитель бюджетных средств для выплаты возмещения): Минфин.

- Дальневосточная ипотека (льготная ипотека на приобретение или строительство жилья в Дальневосточном федеральном округе) в рамках постановления Правительства РФ № 1609 от 06.12.2019. Оператор программы (распорядитель бюджетных средств для выплаты возмещения): АО «ДОМ.РФ».

- Льготная ипотека на новостройки (льготная ипотека на приобретение жилья на стадии строительства у юр. лиц или готового жилья у застройщиков) в рамках постановления Правительства РФ № 566 от 23.04.2020. Оператор программы (распорядитель бюджетных средств для выплаты возмещения): АО «ДОМ.РФ».

- Поддержка многодетных семей в рамках Федерального закона №157-ФЗ. Оператор программы (распорядитель бюджетных средств): АО «ДОМ.РФ».

- Региональные программы льготного ипотечного кредитования. Субсидии выплачиваются из средств региональных бюджетов на основании местных постановлений.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Ссуды, выданные юридическим лицам (не кредитные организации)	65 368 073	49 846 008
Ссуды, выданные физическим лицам	142 719 015	132 854 626
Ссуды, выданные кредитным организациям	49 382 116	33 104 095
Учтенные векселя	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	24 163 987	24 167 687
Задолженность, приравненная к ссудной	965 281	965 014
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	22 910 891	22 233 341

Всего ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва под обесценение	305 509 363	263 170 771
Резерв под обесценение	(72 938 119)	(72 462 303)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 216 327	2 673 829
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	235 787 571	193 382 297

В 1 квартале 2020 года Банк не предоставлял кредитов клиентам по ставкам, не соответствующим рыночным.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года.

	Категория качества					Всего ссудная задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1	2	3	4	5		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	43 867 391	-	-	-	5 615 941	49 483 332	
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	31 000 000	-	-	-	5 547 478	36 547 478	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	68 463	68 463	
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	
Задолженность, приравненная к ссудной	12 834 638	-	-	-	-	12 834 638	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	32 753	-	-	-	-	32 753	
Резерв под обесценение		-	-	-	(5 615 941)	(5 615 941)	(370)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты		-	-	-	(5 547 478)	(5 547 478)	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		-	-	-	(68 463)	(68 463)	-
Учтенные векселя		-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной		-	-	-	-	-	(15)
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		-	-	-	-	-	(355)
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	43 867 391	-	-	-	-	43 867 391	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	3 100 972	48 275 773	4 221 841	482 864	53 377 059	109 458 509	
Корпоративные кредиты и займы	2 464 908	27 974 919	3 526 679	291 811	8 412 261	42 670 578	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	2 339	745 962	1 228	14 675	1 454 114	2 218 318	
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	624 009	18 507 153	687 006	140 000	2 049 800	22 007 968	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	8 099	427 112	6 928	-	431 662	873 801	
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	617 280	-	1 190	71 057	689 527	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	3 347	-	113	11 739	15 199	
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	

Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	34 800	24 129 187	24 163 987
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	15 305 023	15 305 023
Задолженность, приравненная к ссудной	1 617	-	-	275	963 389	965 281
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	548 827	548 827
Резерв под обесценение	(576 439)	(850 431)	(239 672)	(53 346 147)	(55 012 689)	2 196 181
Корпоративные кредиты и займы	(374 876)	(740 603)	(142 864)	(8 412 261)	(9 670 604)	1 615 328
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	(7 732)	(258)	(6 868)	(1 454 114)	(1 468 972)	84 698
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	(181 695)	(108 338)	(71 400)	(2 027 338)	(2 388 771)	296 344
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	(4 343)	(1 232)	-	(429 860)	(435 435)	30 444
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	(7 750)	-	(595)	(64 908)	(73 253)	4 505
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	(43)	-	(57)	(11 240)	(11 340)	653
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	(17 748)	(24 129 187)	(24 146 935)	95 058
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	(15 305 023)	(15 305 023)	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	(140)	(963 389)	(963 529)	69 147
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	(548 827)	(548 827)	4
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	3 100 972	47 699 334	3 371 410	243 192	30 912	54 445 820
Ссуды, предоставленные физическим лицам						
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	201 307	169 002	27 324	25 838	455 288	878 759
Жилищные и ипотечные ссуды	199 822	168 983	25 196	12 664	202 713	609 378
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	1 485	19	169	1 344	34 046	37 063
Автокредиты	-	-	-	-	22 604	22 604
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	12 705	12 705
Иные потребительские ссуды	-	-	1 931	11 644	121 414	134 989
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	28	186	61 806	62 020
Резерв под обесценение	(2 523)	(13 117)	(13 227)	(412 351)	(441 218)	150 506
Жилищные и ипотечные ссуды	(2 519)	(12 055)	(6 459)	(160 878)	(181 911)	123 763
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	(4)	(83)	(686)	(32 953)	(33 726)	10 515
Автокредиты	-	-	-	(22 604)	(22 604)	73
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	(12 705)	(12 705)	1
Иные потребительские ссуды	-	(965)	(5 993)	(121 414)	(128 372)	15 394
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	(14)	(89)	(61 797)	(61 900)	760
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	201 307	166 479	14 207	12 611	42 937	437 541

	Категория качества					Всего ссудная задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1	2	3	4	5		
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	24 875 918	99 795 525	10 225 973	622 907	10 168 440	145 688 763	
Жилищные и ипотечные ссуды	24 856 600	96 047 913	5 546 391	399 436	906 192	127 756 532	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	19 318	327 087	18 873	16 327	134 709	516 314	
Автокредиты	-	64 160	2 054	3 622	905 869	975 705	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	787	78	248	350 686	351 799	
Иные потребительские ссуды	-	3 329 497	4 625 962	193 438	5 070 910	13 219 807	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	26 081	32 615	9 836	2 800 074	2 868 606	
Резерв под обесценение		(1 354 323)	(400 925)	(227 607)	(9 885 416)	(11 868 271)	870 010
Жилищные и ипотечные ссуды		(1 252 763)	(212 002)	(143 890)	(803 638)	(2 412 293)	841 046
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		(1 256)	(771)	(5 703)	(127 443)	(135 173)	52 027
Автокредиты		(361)	(205)	(1 268)	(903 736)	(905 570)	5 672
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		(132)	(8)	(87)	(350 514)	(350 741)	2 420
Иные потребительские ссуды		(99 021)	(186 058)	(72 519)	(4 917 365)	(5 274 963)	(57 373)
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		(790)	(1 881)	(4 140)	(2 782 720)	(2 789 531)	26 218
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	24 875 918	98 441 202	9 825 048	395 300	283 024	133 820 492	-
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	25 077 225	98 607 681	9 839 255	407 911	325 961	134 258 033	-
Всего ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	72 045 588	148 240 300	14 475 138	1 131 609	69 616 728	305 509 363	-
Резерв под обесценение	-	(1 933 285)	(1 264 473)	(480 506)	(69 259 855)	(72 938 119)	3 216 327
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	72 045 588	146 307 015	13 210 665	651 103	356 873	232 571 244	-

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Категория качества					Всего ссудная задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1	2	3	4	5		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	27 568 820	-	-	-	5 615 972	33 184 792	
Срочные депозиты и межбанковские кредиты	12 000 000	-	-	-	5 547 478	17 547 478	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	5 878	-	-	-	68 494	74 372	
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	
Задолженность, приравненная к ссудной	15 556 617	-	-	-	-	15 556 617	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	6 325	-	-	-	-	6 325	
Резерв под обесценение		-	-	-	(5 615 972)	(5 615 972)	(2 894)
Срочные депозиты и межбанковские кредиты		-	-	-	(5 547 478)	(5 547 478)	(1 200)
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		-	-	-	(68 494)	(68 494)	(138)
Учтенные векселя		-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной		-	-	-	-	-	(1 556)
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	27 568 820	-	-	-	-	27 568 820	
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	3 753 722	30 886 051	4 762 938	528 756	52 847 276	92 778 743	
Корпоративные кредиты и займы	3 060 258	19 156 953	4 020 577	314 046	8 446 427	34 998 261	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	2 395	403 339	367	19 156	1 839 386	2 264 643	
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	689 415	10 388 555	732 597	144 792	2 030 797	13 986 156	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	37	166 859	870	468	389 908	558 142	
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	-	767 167	8 463	11 221	74 740	861 591	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	3 178	64	398	20 387	24 027	
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	38 400	24 129 287	24 167 687	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	14 410 513	14 410 513	

Задолженность, приравненная к ссудной	1 617	-	-	275	963 122	965 014	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	542 709	542 709	
Резерв под обесценение	(406 551)	(966 986)	(256 785)	(52 801 951)	(54 432 273)		2 050 186
Корпоративные кредиты и займы	(294 425)	(843 683)	(153 956)	(8 444 255)	(9 736 319)		1 619 642
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	(4 166)	(735)	(9 323)	(1 839 443)	(1 853 667)		84 934
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	(96 698)	(121 856)	(71 400)	(1 993 522)	(2 283 476)		221 214
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	(1 685)	(209)	-	(386 681)	(388 575)		26 872
Ссуды предоставленные юридическим лицам, включенные в состав портфеля однородных ссуд	(9 537)	(492)	(2 300)	(72 372)	(84 701)		12 683
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	(40)	(11)	(82)	(20 046)	(20 179)		1 235
Учтенные векселя	-	-	-	-	-		-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-		-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	(19 584)	(24 129 287)	(24 148 871)		14 464
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	(14 410 513)	(14 410 513)		-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	(140)	(963 122)	(963 262)		69 142
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	(542 710)	(542 710)		-
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	3 753 722	30 479 500	3 795 952	271 971	45 325	38 346 470	
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	639 537	165 722	38 221	27 870	1 213 650	2 085 000	
Жилищные и ипотечные ссуды	625 319	165 711	34 996	14 335	123 423	963 784	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	3 205	11	1 094	1 363	79 496	85 169	
Автокредиты	-	-	-	-	21 714	21 714	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	11 618	11 618	
Иные потребительские ссуды	10 947	-	2 109	12 152	120 762	145 970	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	66	-	22	20	856 637	856 745	
Резерв под обесценение	(1 732)	(16 731)	(14 262)	(1 211 324)	(1 244 049)		124 756
Жилищные и ипотечные ссуды	(1 731)	(15 300)	(7 311)	(121 421)	(145 763)		93 231
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	(1)	(365)	(695)	(79 156)	(80 217)		14 854
Автокредиты	-	-	-	(21 714)	(21 714)		142
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	(11 618)	(11 618)		-
Иные потребительские ссуды	-	(1 055)	(6 252)	(120 762)	(128 069)		15 839
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	(11)	(4)	(856 653)	(856 668)		690
Чистая ссудная задолженность физических лиц, не входящая в портфель однородных ссуд	639 537	163 990	21 490	13 608	2 326	840 951	

	Категория качества					Всего ссудная задолженность	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
	1	2	3	4	5		
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	26 296 200	89 447 920	9 215 335	542 861	9 619 920	135 122 236	
Жилищные и ипотечные ссуды	26 283 742	85 155 333	5 229 068	308 536	730 274	117 706 953	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	12 458	217 476	25 319	11 714	112 327	379 294	
Автокредиты	-	112 684	5 379	4 159	908 808	1 031 030	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	1 257	210	204	341 563	343 234	
Иные потребительские ссуды	-	3 931 658	3 925 590	207 136	4 920 791	12 985 175	
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	29 512	29 769	11 112	2 606 157	2 676 550	
Резерв под обесценение		(1 222 381)	(415 524)	(198 593)	(9 333 511)	(11 170 009)	501 781
Жилищные и ипотечные ссуды		(1 102 813)	(244 964)	(109 053)	(638 565)	(2 095 395)	559 524
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		(1 040)	(1 303)	(4 068)	(105 824)	(112 235)	36 774
Автокредиты		(628)	(538)	(1 456)	(904 636)	(907 258)	4 565
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		(121)	(21)	(71)	(341 236)	(341 449)	2 944
Иные потребительские ссуды		(116 884)	(166 903)	(79 158)	(4 754 028)	(5 116 973)	(123 249)
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки		(895)	(1 795)	(4 787)	(2 589 222)	(2 596 699)	21 223
Чистая ссудная задолженность физических лиц, входящая в портфель однородных ссуд	26 296 200	88 225 539	8 799 811	344 268	286 409	123 952 227	-
Всего чистые ссуды предоставленные физическим лицам	26 935 737	88 389 529	8 821 301	357 876	288 735	124 793 178	-
Всего ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	58 258 279	120 499 693	14 016 494	1 099 487	69 296 818	263 170 771	-
Резерв под обесценение	-	(1 630 664)	(1 399 241)	(469 640)	(68 962 758)	(72 462 303)	2 673 829
Всего чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	58 258 279	118 869 029	12 617 253	629 847	334 060	190 708 468	-

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность на 31 марта 2020 года составила 71 499 325 тыс. руб., или 23,4 % от общего ссудного портфеля, без учета созданных резервов (на 31 декабря 2019 года: 75 684 280 тыс. руб. или 28,8%).

В процессе работы с просроченной задолженностью Банк использует широкий набор инструментов, соответствующий общепринятым практикам, в т. ч.: дистанционные коммуникации, реструктуризация, механизм обратных продаж по договорам цессий, судебное и исполнительное производство.

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года.

	Просроченная задолженность					Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего просроченная задолженность		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	5 615 941	5 615 941	1.8%	1.8%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	5 547 478	5 547 478	1.8%	1.7%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	68 463	68 463	0.0%	0.0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	5 615 941	5 615 941	1.8%	1.8%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	-	267	-	53 462 319	53 462 586	17.5%	16.8%
Корпоративные кредиты и займы	-	-	-	8 701 202	8 701 202	2.8%	2.7%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	1 468 732	1 468 732	0.5%	0.5%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	-	-	-	2 057 530	2 057 530	0.7%	0.6%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	432 711	432 711	0.1%	0.1%
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	23 984 897	23 984 897	7.9%	7.5%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	15 305 023	15 305 023	5.0%	4.8%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-

Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	267	-	963 397	963 664	0.3%	0.3%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	548 827	548 827	0.2%	0.2%
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, входящие в портфель однородных ссуд	-	-	13 017	68 785	81 802	0.0%	0.0%
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	-	-	12 119	58 264	70 383	0.0%	0.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	898	10 521	11 419	0.0%	0.0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	-	267	13 017	53 531 104	53 544 388	17.5%	16.8%
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	3 500	11 473	-	322 319	337 292	0.1%	0.1%
жилищные и ипотечные ссуды	1 701	10 779	-	78 625	91 105	0.0%	0.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	633	89	-	28 823	29 545	0.0%	0.0%
автокредиты	73	-	-	22 531	22 604	0.0%	0.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	1	-	-	12 703	12 704	0.0%	0.0%
иные потребительские ссуды	1 077	572	-	117 898	119 547	0.0%	0.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	15	33	-	61 739	61 787	0.0%	0.0%
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	280 489	826 237	729 542	10 165 436	12 001 704	3.9%	3.8%
жилищные и ипотечные ссуды	73 889	623 992	487 950	996 570	2 182 401	0.7%	0.7%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	1 789	13 123	19 879	141 371	176 162	0.1%	0.1%
автокредиты	3 527	2 578	3 622	905 869	915 596	0.3%	0.3%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	52	88	248	350 814	351 202	0.1%	0.1%
иные потребительские ссуды	198 080	179 866	204 404	4 976 917	5 559 267	1.8%	1.7%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	3 152	6 590	13 439	2 793 895	2 817 076	0.9%	0.9%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	283 989	837 710	729 542	10 487 755	12 338 996	4.0%	3.9%
Всего просроченная ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	283 989	837 977	742 559	69 634 800	71 499 325	23.4%	22.5%

В таблице ниже представлена информация о длительности просроченных ссуд по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Просроченная задолженность					Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	Доля просроченной задолженности в общем объеме активов
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Всего просроченная задолженность		
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	5 615 972	5 615 972	2.1%	2.0%
Срочные депозиты межбанковские кредиты	-	-	-	5 547 478	5 547 478	2.1%	2.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	68 494	68 494	0.0%	0.0%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-	-	5 615 972	5 615 972	2.1%	2.0%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям							
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям, не входящие в портфель однородных ссуд	379 779	-	278 264	52 673 488	53 331 531	20.3%	19.2%
Корпоративные кредиты и займы	-	-	256 619	8 500 598	8 757 217	3.3%	3.2%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	15 336	1 843 156	1 858 492	0.7%	0.7%
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	379 779	-	6 270	2 037 049	2 423 098	0.9%	0.9%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	39	391 069	391 108	0.1%	0.1%
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам продажи/(покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа/(поставки)	-	-	-	23 984 997	23 984 997	9.1%	8.6%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	14 410 513	14 410 513	5.5%	5.2%
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность, приравненная к ссудной	-	-	-	963 397	963 397	0.4%	0.3%

Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	542 709	542 709	0.2%	0.2%
Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, входящие в портфель однородных ссуд	10 727	12 862	-	92 894	116 483	0.0%	0.0%
обеспеченные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	-	-	-	-
прочие ссуды	10 683	12 410	-	72 876	95 969	0.0%	0.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	44	452	-	20 018	20 514	0.0%	0.0%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	390 506	12 862	278 264	52 766 382	53 448 014	20.3%	19.2%
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Ссуды физических лиц, не входящие в портфель однородных ссуд	8 588	630	17 541	1 205 609	1 232 368	0.5%	0.4%
жилищные и ипотечные ссуды	7 768	-	16 538	79 494	103 800	0.0%	0.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	84	-	658	75 554	76 296	0.0%	0.0%
автокредиты	-	-	-	21 572	21 572	0.0%	0.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	-	-	-	11 618	11 618	0.0%	0.0%
иные потребительские ссуды	731	611	345	138 807	140 494	0.1%	0.1%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	5	19	-	878 564	878 588	0.3%	0.3%
Ссуды физических лиц, входящие в портфель однородных ссуд	4 527 697	699 361	631 703	9 529 165	15 387 926	5.8%	5.5%
жилищные и ипотечные ссуды	4 183 976	505 497	378 286	780 890	5 848 649	2.2%	2.1%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	39 566	10 957	14 305	115 656	180 484	0.1%	0.1%
автокредиты	6 384	5 097	4 471	908 875	924 827	0.4%	0.3%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	86	190	226	341 563	342 065	0.1%	0.1%
иные потребительские ссуды	292 654	171 803	220 111	4 804 553	5 489 121	2.1%	2.0%
Начисленные проценты, штрафы, пени и неустойки	5 031	5 817	14 304	2 577 628	2 602 780	1.0%	0.9%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	4 536 285	699 991	649 244	10 734 774	16 620 294	6.3%	6.0%
Всего просроченная ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	4 926 791	712 853	927 508	69 117 128	75 684 280	28.8%	27.2%

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой стоимости кредитов клиентам по стадиям обесценения на 31 марта 2020 года

	31 марта 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
На 31 декабря 2019	86 449 312	31 065 326	1 620 564	119 135 202
Перевод в стадию 1	2 961 468	(2 961 020)	(449)	-
Перевод в стадию 2	(436 925)	465 543	(28 618)	-
Перевод в стадию 3	-	(175 564)	175 564	-
Новые созданные или приобретенные активы	18 338 109	-	-	18 338 109
Погашения и прочие изменения	(6 543 188)	(1 911 823)	(99 013)	(8 554 023)
Списания	-	-	-	-
На 31 марта 2020	100 768 776	26 482 462	1 668 049	128 919 288
Прочие кредиты физическим лицам				
На 31 декабря 2019	7 890 210	225 486	9 956 340	18 072 036
Перевод в стадию 1	43 010	(43 010)	-	-
Перевод в стадию 2	(159 295)	167 510	(8 216)	-
Перевод в стадию 3	-	(121 095)	121 095	-
Новые созданные или приобретенные активы	1 278 763	-	2 601	1 281 364
Погашения и прочие изменения	(1 046 845)	(3 259)	(655 054)	(1 705 159)
Списания	-	-	-	-
На 31 марта 2020	8 005 843	225 632	9 416 760	17 648 235
Ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования				
На 31 декабря 2019	24 275 223	-	-	24 275 223
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	14 424 559	-	535 254	14 959 813
Погашения и прочие изменения	3 521 496	-	-	3 521 496
Списания	-	-	-	-
На 31 марта 2020	42 221 277	-	535 254	42 756 531
Прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям				
На 31 декабря 2019	12 131 813	838 796	55 532 910	68 503 519
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(172 596)	172 596	-	-

Перевод в стадию 3	-	(12 863)	12 863	-
Новые созданные или приобретенные активы	179 225	-	6 433	185 658
Погашения и прочие изменения	(1 268 083)	(445 049)	(274 066)	(1 987 199)
Списания	-	-	-	-
На 31 марта 2020	10 870 359	553 480	55 278 139	66 701 979

Ссуды, предоставленные кредитным организациям

На 31 декабря 2019	27 568 820	30	5 615 942	33 184 792
Перевод в стадию 1	31 000 000	-	-	31 000 000
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	12 867 391	-	-	12 867 391
Погашения и прочие изменения	(27 568 820)	(30)	(1)	(27 568 851)
Списания	-	-	-	-
На 31 марта 2020	43 867 391	-	5 615 941	49 483 332

Итого на 31 марта 2020

305 509 363

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 марта 2020 года представлено в таблице:

	За три месяца закончившихся			31 марта 2020 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
На 31 декабря 2019	398 022	658 516	672 688	1 729 225
Перевод в стадию 1	166 192	(166 121)	(71)	-
Перевод в стадию 2	(6 259)	10 302	(4 044)	-
Перевод в стадию 3	-	(35 033)	35 033	-
(Восстановление)/создание резервов	(13 712)	66 543	(46 305)	6 526
Списание	-	-	-	-
Резерв под проценты к получению	-	-	-	-
На 31 марта 2020	544 244	534 206	657 302	1 735 751

Прочие кредиты физическим лицам

На 31 декабря 2019	309 137	98 728	9 650 433	10 058 298
Перевод в стадию 1	10 537	(10 537)	-	-
Перевод в стадию 2	(23 421)	30 816	(7 394)	-
Перевод в стадию 3	-	(77 815)	77 815	-
(Восстановление)/создание резервов	19 044	68 613	(592 727)	(505 070)
Списание	-	-	-	-
Резерв под проценты к получению	-	-	-	-
На 31 марта 2020	315 297	109 805	9 128 127	9 553 221

Ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования

На 31 декабря 2019	229 510	-	-	229 510
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	143 165	-	175 108	318 272
Списание	-	-	-	-
Резерв под проценты к получению	-	-	-	-
На 31 марта 2020	372 675	-	175 108	547 782

Прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям

На 31 декабря 2019	298 786	71 490	51 782 301	52 152 577
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	(466)	466	-	-
Перевод в стадию 3	-	(29)	29	-
(Восстановление)/создание резервов	(87 254)	(48 093)	251 496	116 148
Списание	-	-	-	-
Резерв под проценты к получению	-	-	-	-
На 31 марта 2020	211 066	23 834	52 033 825	52 268 725

Ссуды, предоставленные кредитным организациям

На 31 декабря 2019	2 894	30	5 615 942	5 618 865
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-

(Восстановление)/создание резервов	(2 523)	(30)	(1)	(2 554)
Списание	-	-	-	-
Резерв под проценты к получению	-	-	-	-
На 31 марта 2020	371	-	5 615 941	5 616 312
Итого на 31 марта 2020	69 721 792			

	Стоимость до вычета резерва на 31 марта 2020	Резерв под кредитные убытки на 31 марта 2020
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе		
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц		
без просроченных платежей	526 160	5 626
с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 965	205
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	10 868	4 379
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	107 448	71 149
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	646 441	81 359
Прочие кредиты физическим лицам		
без просроченных платежей	15 737	809
с задержкой платежа на срок до 30 дней	1 166	40
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	605	494
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	214 810	208 010
Итого прочие кредиты физическим лицам	232 318	209 353
Ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования		
без просроченных платежей	42 756 531	547 782
с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования	42 756 531	547 782

Прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям

без просроченных платежей	13 160 287	1 238 339
с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	267	267
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1 789	1 789
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	52 834 910	50 948 897
Итого прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	65 997 253	52 189 292

Ссуды, предоставленные кредитным организациям

без просроченных платежей	43 867 391	370
с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5 615 941	5 615 941
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	49 483 332	5 616 311

Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе**159 115 875** **58 644 097****Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе****Ипотечное жилищное кредитование физических лиц**

без просроченных платежей	125 917 136	997 435
с задержкой платежа на срок до 30 дней	435 936	31 924
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	257 322	30 781
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	517 387	129 531
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 145 064	464 721
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	128 272 845	1 654 392

Прочие кредиты физическим лицам

без просроченных платежей	7 808 761	313 773
с задержкой платежа на срок до 30 дней	229 739	38 189
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	174 184	88 600
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	227 591	176 658
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8 975 642	8 726 648
Итого прочие кредиты физическим лицам	17 415 917	9 343 868

Ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования

без просроченных платежей	-	-
---------------------------	---	---

с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования	-	-
Прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям		
без просроченных платежей	620 627	8 401
с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13 017	7 737
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	71 082	63 296
Итого прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям	704 726	79 434
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
без просроченных платежей	-	-
с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	-	-
Итого Ссуды, предоставленные кредитным организациям	-	-
Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе	146 393 488	11 077 694
ИТОГО ПОРТФЕЛЬ	305 509 363	69 721 791

В таблице ниже представлен анализ изменения валовой стоимости кредитов клиентам по стадиям обесценения за 2019 год.

	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
На 31 декабря 2018	37 608 853	1 742 748	859 485	40 211 086
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	69 825	69 825
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	(189 327)	(189 327)

Проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	56 230	56 230
Перевод в стадию 1	635 132	(623 626)	(11 506)	-
Перевод в стадию 2	(3 317 890)	3 366 513	(48 623)	-
Перевод в стадию 3	(416 065)	(212 198)	628 263	-
Новые созданные или приобретенные активы	59 351 758	27 117 562	299 209	86 768 529
Присоединение дочернего банка	384 061	76 689	26 618	487 368
Погашения и выдачи в рамках существующих лимитов	(7 796 536)	(402 362)	(69 612)	(8 268 510)
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2019	86 449 312	31 065 326	1 620 564	119 135 202

Прочие кредиты физическим лицам

На 31 декабря 2018	8 813 457	246 412	7 268 555	16 328 424
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	2 200 815	2 200 815
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	(1 739 380)	(1 739 380)
Проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	280 038	280 038
Перевод в стадию 1	47 263	(30 716)	(16 547)	-
Перевод в стадию 2	(150 109)	166 808	(16 699)	-
Перевод в стадию 3	(669 229)	(167 071)	836 300	-
Новые созданные или приобретенные активы	3 319 205	59 513	158 738	3 537 456
Присоединение дочернего банка	689 747	15 962	421 396	1 127 105
Погашения и выдачи в рамках существующих лимитов	(4 188 817)	(65 422)	687 108	(3 567 131)
Списания	-	-	(95 291)	(95 291)
На 31 декабря 2019	7 861 517	225 486	9 985 033	18 072 036

Ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования

На 31 декабря 2018	92 636	-	-	92 636
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	-	-
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	-	-
Проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	-	-
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	23 399 478	-	-	23 399 478
Присоединение дочернего банка	-	-	-	-
Погашения и выдачи в рамках существующих лимитов	229 578	-	-	229 578
Списания	-	-	-	-

На 31 декабря 2019	23 721 693	-	-	23 721 693
Прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям				
На 31 декабря 2018	16 844 149	756 024	28 100 410	45 700 584
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	1 112 362	1 112 362
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	(12 549 068)	(12 549 068)
Проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	708 623	708 623
Перевод в стадию 1	137 507	(18 351)	(119 156)	-
Перевод в стадию 2	(147 588)	147 588	-	-
Перевод в стадию 3	(299 043)	(231 050)	530 093	-
Новые созданные или приобретенные активы	5 366 058	550 342	309 676	6 226 076
Присоединение дочернего банка	219 471	517	40 395 683	40 615 671
Погашения и выдачи в рамках существующих лимитов	(9 466 964)	(366 274)	(2 168 362)	(12 001 601)
Списания	-	-	(755 597)	(755 597)
На 31 декабря 2019	12 653 589	838 796	55 564 664	69 057 049
Ссуды, предоставленные кредитным организациям				
На 31 декабря 2018	20 880 308	-	22 690	20 902 998
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	-	-
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	-	-
Проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	-	-
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Новые созданные или приобретенные активы	27 568 820	-	31	27 568 851
Присоединение дочернего банка	-	-	5 593 251	5 593 251
Погашения и выдачи в рамках существующих лимитов	(20 880 308)	-	-	(20 880 308)
Списания	-	-	-	-
На 31 декабря 2019	27 568 820	-	5 615 972	33 184 792
Итого на 31 декабря 2019	263 170 771			

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2019 год представлено в таблице:

	За отчетный период			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц				
На 31 декабря 2018	449 351	31 041	649 820	1 130 212
Эффект от перехода на МСФО 9	(298 376)	105 468	(73 021)	(265 929)
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	(189 327)	(189 327)
Резервы под проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	56 230	56 230
Перевод в стадию 1	55 832	(51 920)	(3 913)	-
Перевод в стадию 2	(8 316)	21 287	(12 971)	-
Перевод в стадию 3	(2 818)	(14 056)	16 874	-
(Восстановление)/создание резервов	199 837	560 890	218 345	979 071
Списание	-	-	-	-
Присоединение дочернего Банка	2 512	5 805	10 650	18 967
На 31 декабря 2019	398 022	658 516	672 688	1 729 225
Прочие кредиты физическим лицам				
На 31 декабря 2018	287 310	37 650	6 934 540	7 259 499
Эффект от перехода на МСФО 9	215 856	46 097	2 139 045	2 400 998
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	(1 739 380)	(1 739 380)
Резервы под проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	280 038	280 038
Перевод в стадию 1	19 936	(7 189)	(12 747)	-
Перевод в стадию 2	(7 482)	19 981	(12 499)	-
Перевод в стадию 3	(76 111)	(67 687)	143 798	-
(Восстановление)/создание резервов	(192 048)	61 365	1 505 458	1 374 775
Списание	-	-	(95 291)	(95 291)
Присоединение дочернего Банка	32 992	8 512	536 155	577 660
На 31 декабря 2019	280 454	98 728	9 679 116	10 058 298

Ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования

На 31 декабря 2018	868	-	-	868
Эффект от перехода на МСФО 9	3 804	-	-	3 804
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	-	-
Резервы под проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	-	-
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	224 838	-	-	224 838
Списание	-	-	-	-
Присоединение дочернего Банка	-	-	-	-
На 31 декабря 2019	229 510	-	-	229 510

Прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям

На 31 декабря 2018	126 770	82 751	17 827 384	18 036 905
Эффект от перехода на МСФО 9	195 892	82 200	4 489 434	4 767 525
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	(10 504 222)	(10 504 222)
Резервы под проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	708 623	708 623
Перевод в стадию 1	72 015	(833)	(71 182)	-
Перевод в стадию 2	(1 060)	1 060	-	-
Перевод в стадию 3	(15 036)	(14 188)	29 224	-
(Восстановление)/создание резервов	(113 255)	(79 500)	2 572 090	2 379 336
Списание	-	-	(755 597)	(755 597)
Присоединение дочернего Банка	1 706	-	37 518 300	37 520 006
На 31 декабря 2019	267 032	71 490	51 814 052	52 152 575

Ссуды, предоставленные кредитным организациям

На 31 декабря 2018	-	-	22 690	22 690
Эффект от перехода на МСФО 9	20 353	-	-	20 353
Реклассификация в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на 1 января 2019	-	-	-	-
Резервы под проценты кредитного характера (штрафы, пени, неустойки) на 1 января 2019	-	-	-	-
Перевод в стадию 1	-	-	-	-

Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	(17 459)	-	31	(17 428)
Списание	-	-	-	-
Присоединение дочернего Банка	-	-	5 593 251	5 593 251
На 31 декабря 2019	2 894	-	5 615 972	5 618 865

Итого на 31 декабря 2019

69 788 474

	Стоимость до вычета резерва на 31 декабря 2019	Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019
Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе		
Ипотечное жилищное кредитование физических лиц		
без просроченных платежей	868 858	10 082
с задержкой платежа на срок до 30 дней	7 851	473
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	17 196	7 425
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	155 048	99 914
Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц	1 048 954	117 895
Прочие кредиты физическим лицам		
без просроченных платежей	29 418	1 797
с задержкой платежа на срок до 30 дней	860	574
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-
с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1 005 770	999 028
Итого прочие кредиты физическим лицам	1 036 048	1 001 399
Ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования		
без просроченных платежей	23 721 693	229 510
с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-
с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-

с задержкой платежа на срок свыше 180 дней

Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам в рамках проектного финансирования

Прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям

без просроченных платежей

с задержкой платежа на срок до 30 дней

с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней

с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней

с задержкой платежа на срок свыше 180 дней

Итого прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям

Ссуды, предоставленные кредитным организациям

без просроченных платежей

с задержкой платежа на срок до 30 дней

с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней

с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней

с задержкой платежа на срок свыше 180 дней

Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям

Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на индивидуальной основе

Кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе

Ипотечное жилищное кредитование физических лиц

без просроченных платежей

с задержкой платежа на срок до 30 дней

с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней

с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней

с задержкой платежа на срок свыше 180 дней

Итого ипотечное жилищное кредитование физических лиц

Прочие кредиты физическим лицам

без просроченных платежей

с задержкой платежа на срок до 30 дней

с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней

с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней

-	-
23 721 693	229 510
14 811 856	906 398
379 779	154 006
-	-
278 265	162 783
52 701 532	50 838 426
68 171 432	52 061 613
27 568 820	2 894
-	-
-	-
-	-
5 615 972	5 615 972
33 184 792	5 618 865
127 162 917	59 029 282

112 052 068	709 950
4 493 143	317 117
250 674	52 205
386 930	133 370
903 434	398 688
118 086 248	1 611 331

7 669 322	276 419
315 779	76 945
174 686	113 412
243 057	210 184

с задержкой платежа на срок свыше 180 дней

Итого прочие кредиты физическим лицам

Прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям

без просроченных платежей

с задержкой платежа на срок до 30 дней

с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней

с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней

с задержкой платежа на срок свыше 180 дней

Итого прочие ссуды, предоставленные юридическим лицам, не кредитным организациям

Итого кредиты, по которым оценка ОКУ производится на коллективной основе

ИТОГО ПОРТФЕЛЬ

8 633 144	8 379 939
17 035 988	9 056 900
772 914	16 103
10 727	267
12 863	29
-	-
89 114	74 562
885 617	90 962
136 007 854	10 759 192
263 170 771	69 788 474

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2020
Долговые ценные бумаги	44 284 991	50 881 578
Долевые ценные бумаги	18	18
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	44 285 009	50 881 596
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	(655)	(655)
Резерв под обесценение	(655)	(655)
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	655	655
Оценочный резерв	655	655
Всего чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющиеся в наличии для продажи	44 285 009	50 881 596

По состоянию за 31 марта 2020 года оценочный резерв (72 576 тыс. руб.) и резерв на возможные потери (-137 215 тыс. руб.) в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесен в статью 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» формы 0409806 (по состоянию за 31 декабря 2019 года оценочный резерв (59 346 тыс. руб.) и резерв на возможные потери (-113 329 тыс. руб.)).

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 1 квартал 2020 отсутствует.

Ниже представлено изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019 год.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
На 31 декабря 2018	-	-	3 118 038	3 118 038
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	(2 869 969)	(2 869 969)
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	-	-	(248 069)	(248 069)
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2019	-	-	-	-

4.1.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Прочее участие	20 473	20 476
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	980	1 013
Инвестиции в дочерние и зависимые организации до вычета резерва под обесценение всего	21 453	21 489
Прочее участие	(20 473)	(20 476)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-
Резерв под обесценение	(20 473)	(20 476)
Прочее участие	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	(1)
Оценочный резерв	-	(1)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации всего	980	1 012

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в дочерние и зависимые организации на 31 марта 2020 года представлено в таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
На 31 декабря 2019	3	-	20 474	20 477
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	(3)	-	-	(3)
Списание	-	-	-	-
На 31 марта 2020	-	-	20 474	20 474

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям в дочерние и зависимые организации за 2019 год представлено в таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
На 31 декабря 2018	-	-	518 783	518 783
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	32 905 573	32 905 573
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	3	-	-	3
Списание	-	-	(33 403 882)	(33 403 882)
На 31 декабря 2019	3	-	20 474	20 477

4.1.7. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги	3 614 774	3 638 702
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	3 614 774	3 638 702
Долговые ценные бумаги	(2 893 049)	(2 893 289)
Резерв под обесценение	(2 893 049)	(2 893 289)
Долговые ценные бумаги	1 531	(2 184)
Оценочный резерв	1 531	(2 184)
Всего чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	723 256	743 229

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости на 31 марта 2020 года представлено в таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
На 31 декабря 2019	9 714	-	2 885 759	2 895 473
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	(3 955)	-	-	(3 955)
Списание	-	-	-	-
На 31 марта 2020	5 759	-	2 885 759	2 891 518

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2019 год представлено в таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
На 31 декабря 2018	-	-	-	-
Эффект от перехода на МСФО 9	-	-	-	-
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление)/создание резервов	9 714	-	2 885 759	2 895 473
Списание	-	-	-	-
На 31 декабря 2019	9 714	-	2 885 759	2 895 473

4.1.8. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 31 марта 2020 года.

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Имущество, полученное в финансовую аренду	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года	1 827 007	980 364	704 367	231 348	2 753 961	66 404	-	6 563 451
Первоначальная или переоцененная стоимость								
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2019 года.	2 354 792	1 300 784	704 367	231 348	2 755 268	66 404	-	7 412 963
Поступление в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями"							4 620 205	4 620 205
Поступления, модернизация, модификация	222 342	309 184	-	1 630	298	24 162	330 978	888 594
Выбытия	(6 696)	-	-	(222 340)	(620 605)	(45 159)	-	(894 800)
Перевод объектов между категориями	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;	-	-	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	-	-	-	-	-	-	-	-
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	-	-	-	-	-	-	-
Первоначальная или переоцененная стоимость по	2 570 438	1 609 968	704 367	10 638	2 134 961	45 407	4 951 183	12 026 962

состоянию на 31.03.2020 года								
Накопленная амортизация								-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2019 года:	(527 785)	(320 420)	-	-	-	-	-	(848 205)
Амортизация в рамках с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями"							(842 829)	(842 829)
начисленная амортизация	(49 810)	(53 807)	-	-	-	-	(268 152)	(371 769)
выбытия	6 489		-	-	-	-	-	6 489
Изменение амортизации в результате переоценки			-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.03.2020 года	(571 106)	(374 227)	-	-	-	-	(1 110 981)	(2 056 314)
Остаточная стоимость на 31.03.2020 года до вычета резерва под обесценение	1 999 332	1 235 741	704 367	10 638	2 134 961	45 407	3 840 202	9 970 648
Резерв под обесценение								-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2019 года:	-	-	-	-	(1 307)	-	-	(1 307)
начисление	-	-	-	-	(197)	-	-	(197)
восстановление	-	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение под состоянию на 31.03.2020 года	-	-	-	-	(1 504)	-	-	(1 504)
Остаточная стоимость на 31.03.2020 года	1 999 332	1 235 741	704 367	10 638	2 133 457	45 407	3 840 202	9 969 144

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 31 декабря 2019 года*.

	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Остаточная стоимость на 31.12.2018 года	1 531 346	428 308	501 272	47 743	6 765 814	23 049	9 297 532

Первоначальная или переоцененная стоимость							
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2018 года.	1 925 978	623 439	501 272	47 743	6 770 432	23 049	9 891 913
Поступления	258 718	627 865	-	442 593	35 984	203 537	1 568 697
Поступления, в рамках реорганизации АО "Банк ДОМ.РФ" в форме присоединения АО "Социнвестбанк"	542 688	49 480	689 317	500 000	159 449	3 965	1 944 899
Выбытия	(74 271)		(63 232)	(758 988)	(4 197 510)	(164 147)	(5 258 148)
Перевод объектов между категориями	(48 555)		(58 536)		107 091		-
Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода;	(119 850)						(119 850)
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка;	(129 239)		(364 454)		(120 178)		(613 871)
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка;							-
Списание накопленной амортизации при переоценке	(677)						(677)
Первоначальная или переоцененная стоимость по состоянию на 31.12.2019 года	2 354 792	1 300 784	704 367	231 348	2 755 268	66 404	7 412 963
Накопленная амортизация							-
Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2018 года:	(394 632)	(195 131)	-	-	-	-	(589 763)
начисленная амортизация	(155 412)	(100 356)	-	-	-	-	(255 768)
поступления, в рамках реорганизации АО "Банк ДОМ.РФ" в форме присоединения АО "Социнвестбанк"	(27 139)	(24 933)					(52 072)
выбытия	48 721		-	-	-	-	48 721
Изменение амортизации в результате переоценки	677	-	-	-	-	-	677

Накопленная амортизация по состоянию на 31.12.2019 года	(527 785)	(320 420)	-	-	-	-	(848 205)
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года до вычета резерва под обесценение	1 827 007	980 364	704 367	231 348	2 755 268	66 404	6 564 758
Резерв под обесценение							-
Резерв под обесценение по состоянию на 31.12.2018 года:	-	-	-	-	(4 618)	-	(4 618)
начисление	-	-	-	-	(4 424)	-	(4 424)
поступления, в рамках реорганизации АО "Банк ДОМ.РФ" в форме присоединения АО "Социнвестбанк"	-	-	-	(500 000)	(4 738)		(504 738)
восстановление	-	-	-	500 000	12 473	-	512 473
Резерв под обесценение под состоянию на 31.12.2019 года	-	-	-	-	(1 307)	-	(1 307)
Остаточная стоимость на 31.12.2019 года	1 827 007	980 364	704 367	231 348	2 753 961	66 404	6 563 451

В первом квартале 2020 года переоценка основных средств в части зданий, сооружений и земельных участков не производилась. По состоянию на 31 декабря 2019 года объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости, согласно Протокола №13 заочного голосования Комиссии АО "Банк "ДОМ.РФ" по классификации и оценке недвижимости и прочего имущества, находящегося в собственности АО "Банк ДОМ.РФ" от 25.12.2019г.

В связи с намерением Банка использовать имущество в рамках срока полезного использования, возможность надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю. В текущем периоде изменение срока полезного использования и методов амортизации не осуществлялось. Намерения об изменении сроков полезного использования и методов амортизации основных средств на текущий момент отсутствуют.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 31.03.2020 составила 521 862 тыс. рублей (на 31.12.2019 - 726 743 тыс. руб.)

4.1.9. Оценка справедливой стоимости

Для целей определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости Банк использует следующую иерархическую структуру исходных данных:

Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.

Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2020г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1 920 080	1 920 080	1 920 080
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 920 231	11 364 760	18	44 285 009	44 285 009
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			2 142 818	2 142 818	2 142 818
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			623 402	623 402	623 402
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства	2 155 873			2 155 873	2 155 873
Обязательные резервы		1 592 656		1 592 656	1 592 656
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2 969 555		2 969 555	2 969 555
Средства в кредитных организациях		456 746	5 823 382	6 280 128	6 280 128
Инвестиции в дочерние и зависимые организации			980	980	980
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		43 867 021	193 111 007	236 978 028	235 787 571
Прочие финансовые активы			3 544 237	3 544 237	3 544 237

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 926 509	1 926 509	1 510 055
Итого финансовые активы и инвестиционная и офисная недвижимость на 31 декабря 2019		304 419 275	302 812 364
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
Средства кредитных организаций	282 053	282 053	282 053
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217 331 387	217 331 387	218 124 855
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 333	12 333	12 333
Прочие финансовые обязательства	5 407 746	5 407 746	5 407 746
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2019		223 033 519	223 826 987

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			1 871 008	1 871 008	1 871 008
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	43 732 037	7 107 243	42 316	50 881 596	50 881 596
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы			2 150 781	2 150 781	2 150 781
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			655 058	655 058	655 058
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства	1 679 962			1 679 962	1 679 962
Обязательные резервы		1 276 443		1 276 443	1 276 443
Средства кредитной организации в		3 622 515		3 622 515	3 622 515

Центральном банке Российской Федерации				
Средства в кредитных организациях	364 823	5 641 271	6 006 094	6 006 094
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		1 012	1 012	1 012
Чистая ссудная задолженность				
оцениваемая по амортизированной стоимости	27 565 926	166 477 345	194 043 271	193 382 297
Прочие финансовые активы		2 933 496	2 933 496	2 933 496
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 701 560	2 701 560	2 098 903
Итого финансовые активы и инвестиционная и офисная недвижимость на 31 декабря 2019			267 822 796	266 559 165
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации				
Средства кредитных организаций	68 092		68 092	68 092
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		206 524 786	206 524 786	207 045 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 844		12 844	12 844
Прочие финансовые обязательства		1 796 963	1 796 963	1 796 963
Итого финансовые обязательства на 31 декабря 2019			208 402 685	208 923 496

В 1 квартале 2020 года из уровня 1 иерархии в уровень 2 были переведены инвестиционные ценные бумаги, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 59 млн. рублей, в связи с отсутствием активного рынка по данным бумагам в указанном периоде.

В 2019 году из уровня 1 иерархии в уровень 2 были переведены инвестиционные ценные бумаги, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 2 008 млн. рублей, в связи с отсутствием активного рынка по данным бумагам в течение 2019 года.

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения. Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно

данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Для оценки справедливой стоимости недвижимости для продажи, офисной недвижимости и земли привлекается независимый оценщик, имеющий соответствующую профессиональную квалификацию и опыт по проведению оценки схожих объектов с аналогичным расположением. Справедливая стоимость объектов недвижимости определяется на основании рыночной стоимости аналогичных объектов недвижимости и доходного подхода (либо взвешенного результата по примененным подходам). Необходимость применения того или иного подхода при расчете стоимости объектов недвижимости определяется с учетом специфики и характеристик объектов недвижимости.

В таблицах ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
31 декабря 2019 года	1 871 008	2 150 781	655 058	4 676 847
Выдача/приобретение	-	-	-	-
Погашение/ выбытие	(30 324)	-	(31 656)	(61 980)
Процентные доходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	114 411	-	-	114 411
Переоценка, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(35 015)	-	-	(35 015)
Переоценка, отраженная в прочем совокупном доходе	-	-	-	-
Перевод объектов между категориями	-	-	-	-
Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
Амортизация, отраженная в отчете о прибылях и убытках	-	(7 963)	-	(7 963)
31 марта 2020 года	1 920 080	2 142 818	623 402	4 686 300

В таблице ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и классифицированных в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

Финансовые активы	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон значений
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 920 080	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный спрэд/ ставка резерва	10-11%/15-16%

С целью определения возможных альтернативных допущений в отношении кредитов клиентам, Банк скорректировал ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для модели следующим образом: допущения о размере кредитного спрэда и ставки резерва были увеличены и уменьшены на 1,5%/1% соответственно. В следующей таблице представлено влияние обоснованно возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3.

Анализ чувствительности справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

		Ставка резерва		
		-1%	-	+1%
Кредитный спрэд	+1.5%	1 878 141	1 856 310	1 834 478
	-	1 942 667	1 920 080	1 897 492
	-1.5%	2 011 029	1 987 640	1 964 251

Анализ чувствительности справедливой стоимости офисной недвижимости и земли.

		Торг		
		-5%	-	+5%
Ставка капитализации	+1%	1 380 209	1 371 423	1 362 636
	-	1 366 497	1 438 451	1 510 404
	-1%	1 534 594	1 518 456	1 502 318

Торг представляет собой изменения ставок аренды и расчетной стоимости квадратного метра. Данные вариации в текущей рыночной ситуации отражают наиболее вероятные сценарии изменения стоимости, учитывая принятые в объектах ставки капитализации, входящую информацию по использованным аналогам.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Ниже приведена таблица по ценным бумагам, переданным по договорам "РЕПО" на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019:

Справедливая стоимость ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги и других финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 марта 2020	31 декабря 2019
Корпоративные еврооблигации	305 040	-
Итого	305 040	-

По состоянию на 31 марта 2020 года справедливая стоимость переданных корпоративных еврооблигаций составляла 305 млн рублей (на 31 декабря 2019 сделки прямого «РЕПО» не производились).

Балансовая стоимость переданных без прекращения признания активов и соответствующие им обязательства

31 марта 2020		31 декабря 2019	
Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость связанного обязательства
	Средства финансовых учреждений		Средства финансовых учреждений
305 040	243 342	-	-
305 040	243 342	-	-

Данные о балансовой стоимости связанного обязательства включают в себя сумму начисленных процентных расходов, отраженных по состоянию на отчетную дату.

В Банке на 01.01.2020 и на 01.04.2020 отсутствуют финансовые активы и обязательства, которые не приводят к взаимозачету.

4.1.10. Прочие активы

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочие активы» состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссионные доходы	1 001 235	893 489
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	718 379	704 263
Прочая дебиторская задолженность	716 846	939 786
Дебиторская задолженность по агентскому договору	3 100 449	2 391 026
Прочее	139 410	44 061
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов	5 676 319	4 972 625
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 128 833)	(2 063 822)
Оценочный резерв	(3 249)	24 693
Итого прочие финансовые активы	3 544 237	2 933 496
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам и сборам	134 718	159 664
Авансы выданные за товары и услуги	803 393	941 515
Авансы по строительству объектов будущей недвижимости	3 151 050	3 151 050
Прочее	5 683	11 242
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов	4 094 844	4 263 471
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(318 121)	(287 718)
Оценочный резерв	(84 913)	(100 896)
Итого прочие нефинансовые активы	3 691 810	3 874 857
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	7 236 047	6 808 353

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам на 31 марта 2020 года представлено в таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
Прочие финансовые активы				
На 31 декабря 2019	22 397	3 013	2 013 719	2 039 129
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	221	(221)	-
Перевод в стадию 3	(6)	-	6	-
(Восстановление)/создание резервов	98 569	2 911	(8 520)	92 960
Списание	-	-	(8)	(8)
На 31 марта 2020	120 960	6 146	2 004 976	2 132 082
Прочие нефинансовые активы				
На 31 декабря 2019	180 719	-	207 895	388 614
Перевод в стадию 1	29	-	(29)	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(316)	-	316	-
(Восстановление)/создание резервов	(12 962)	-	27 381	14 419

Списание	-	-	-	-
На 31 марта 2020	167 471	-	235 563	403 033

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за 2019 год представлено в таблице:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	За отчетный период Итого
Прочие финансовые активы				
На 31 декабря 2018	31 962	147	5 949 577	5 981 686
Эффект от перехода на МСФО 9	1 687	-	(353 378)	(351 691)
Присоединение дочернего банка	-	-	175 677	175 677
Перевод в стадию 1	99	-	(99)	-
Перевод в стадию 2	(44)	91	(47)	-
Перевод в стадию 3	(20 539)	(27)	20 566	-
(Восстановление)/создание резервов	573 571	3 070	(280 945)	295 696
Списание	-	-	(4 062 239)	(4 062 239)
На 31 декабря 2019	586 736	3 281	1 449 112	2 039 129
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие нефинансовые активы				
На 31 декабря 2018	27 470	-	31 007	58 477
Эффект от перехода на МСФО 9	6 084	-	-	6 084
Присоединение дочернего банка	-	-	504 738	504 738
Перевод в стадию 1	337	-	(337)	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(22 770)	-	22 770	-
(Восстановление)/создание резервов	169 661	-	(350 321)	(180 660)
Списание	-	-	(25)	(25)
На 31 декабря 2019	180 782	-	207 832	388 614

4.1.11. Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций» состоянию на 31 марта 2020 и на 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Договоры РЕПО	243 342	-
Корреспондентские счета	38 347	65 299
Прочие счета	364	2 793
Всего	282 053	68 092

4.1.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства юридических лиц, в том числе:	144 274 519	136 974 772
Срочные депозиты	68 823 332	67 613 925
Средства на текущих и расчетных счетах	75 451 187	69 360 847
Расчеты по аккредитивам с юридическими и физическими лицами	3 449 210	4 320 388
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе:	68 955 092	64 359 770
Срочные депозиты	50 574 411	52 255 853
Средства на текущих и расчетных счетах	18 380 681	12 103 917
Проценты по счетам юридических и физических лиц	1 446 034	1 390 667
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	218 124 855	207 045 597

Расчеты по аккредитивам включают аккредитивы физических лиц в сумме 2 094 079 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 – 3 461 278 тыс. руб.) и юридических лиц в сумме 1 355 131 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2019 – 859 110).

За 1 квартал 2020 года Банк не привлекал средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по ставкам, отличным от рыночных.

4.1.13. Прочие обязательства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Прочие обязательства» состоянию на 31 марта 2020 и на 31 декабря 2019 года.

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Прочие обязательства		
Прочие финансовые обязательства		
Средства в расчетах	159 975	166 318
Расчеты с ГК «АСВ»	108 239	108 002
Задолженность по расчетам с персоналом	660 580	807 200
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	346 839	176 995
Арендные обязательства	3 793 250	-
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по финансово-хозяйственной деятельности	111 801	320 773
Оценочные обязательства некредитного характера	216 106	209 259
Прочие	10 956	8 416
Итого прочие финансовые обязательства	5 407 746	1 796 963
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по уплате налогов	149 645	114 383
Итого прочие нефинансовые обязательства	149 645	114 383
Итого прочие обязательства	5 557 391	1 911 346

4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера

В таблице ниже представлена расшифровка статьи состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Вид условного обязательства	Сумма условных обязательств на 31 марта 2020	Сумма условных обязательств на 31 декабря 2019	Сумма резервов по условным обязательствам на 31 марта 2020	Сумма резервов по условным обязательствам на 31 марта 2019
1.Выданные гарантии	26 416 334	22 629 501	3 062 347	2 550 881
1.1 До 1 года	20 473 770	12 146 183	1 003 561	436 642
1.2 Свыше 1 года	5 942 564	10 483 318	2 058 786	2 114 239
2.Неиспользованный лимит по банковским гарантиям	1 715 560	1 345 555	42 107	62 293
2.1 До 1 года	1 715 560	1 345 555	42 107	62 293
2.2 Свыше 1 года	-	-	-	-
2.Аккредитивы	3 412 208	4 287 255	53	95
2.1 До 1 года	3 412 208	4 287 255	53	95
2.2 Свыше 1 года	-	-	-	-
3.Неиспользованный лимит по кредитным линиям	312 381 043	267 498 317	774 397	490 820
3.1 До 1 года	50 422 166	1 736 562	338 758	68 600
3.2 Свыше 1 года	261 958 877	265 761 755	435 639	422 220
Всего	343 925 145	295 760 628	3 878 904	3 104 089

4.1.15. Уставный капитал

Сведения о номинальной стоимости и количестве оплаченных акций Банка.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме в сумме 77 410 800 000 (семьдесят семь миллиардов четыреста десять миллионов восемьсот тысяч) рублей и разделен на 774 108 (семьсот семьдесят четыре тысячи сто восемь) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 000 рублей каждая.

Сведения о количестве объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка.

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и дата его государственной регистрации	Категория акций	Количество акций, шт.
1	2	3
10602312В от 31.10.2019	Обыкновенные именные	1 500 000

Количество размещенных и оплаченных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и дата его государственной регистрации	Категория акций	Количество акций, шт.
1	2	3
10602312В от 31.10.2019	Обыкновенные именные	520 000
10602312В001D от 23.12.2019	Обыкновенные именные	254 108

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и дата его государственной регистрации	Категория акций	Количество акций, шт.
1	2	3
-	-	-

Сведения о количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного выпуска (дополнительного выпуска) акций Банка:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и дата его государственной регистрации	Категория акций	Количество акций, шт.
1	2	3
10602312B001D от 23.12.2019	Обыкновенные именные	254 108

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория акций	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4
10602312B	31.10.2019	Обыкновенные именные	100 000
10602312B001D	23.12.2019	Обыкновенные именные	100 000

Сведения о количестве акций каждой категории (типа):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций и дата его государственной регистрации	Категория акций	Количество акций, шт.
1	2	3
10602312B от 31.10.2019	Обыкновенные именные	520 000
10602312B001D от 23.12.2019	Обыкновенные именные	254 108

Сведения о правах и ограничениях по ним.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10602312B
--	-----------

Каждая обыкновенная акция кредитной организации – эмитента предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

- участвовать в общем собрании акционеров, с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов;
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;
- Акционеры Банка имеют и другие права, предоставляемые акционерам Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру: отсутствуют.

Сведения о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка: у Банка отсутствуют ценные бумаги, конвертируемые в акции, а также опционы.

Сведения о количестве акций Банка, принадлежащих Банку: в собственности Банка акции отсутствуют.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф. 0409807)

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года Банк получил отрицательный финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода в размере 815 535 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года убыток – 4 221 940 тыс. рублей), прибыль за отчетный период составила 149 665 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года убыток - 2 849 221 тыс. рублей).

На формирование прибыли Банка по итогам 1-го квартала 2020 года в размере 149 665 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года убыток 2 849 221 тыс. рублей) оказал влияние рост процентных доходов Банка. Процентные доходы за 1 квартал 2020 года увеличились на 68,69% или на 2 786 260 тыс. рублей до 6 842 434 тыс. рублей относительно аналогичного периода прошлого года.

Ключевым фактором увеличения процентных доходов является увеличение объемов кредитования физических и юридических лиц. Кредитный портфель физических лиц сгенерировал 50,34% всех процентных доходов (за 1 квартал 2019 года: 49,78%). Доходы увеличились за счет активного наращивания кредитного портфеля ипотечных продуктов. Портфель корпоративных клиентов за 1 квартал 2020 года сгенерировал 33,74% всех процентных доходов (за 1 квартал 2019 года: 24,51%). Средства, размещенные в кредитных организациях, сгенерировали 3,13% всех процентных доходов (за 1 квартал 2019 года: 5,93%). Доля доходов от портфеля ценных бумаг составила 12,79% всех процентных доходов (за 1 квартал 2019 года: 19,78%).

Процентные расходы за 1 квартал 2020 года увеличились незначительно на 8,7% или на 191 409 тыс. рублей до 2 378 985 тыс. рублей относительно аналогичного результата прошлого. Расходы по средствам клиентов не кредитных организаций по итогам 1 квартала 2020 года составили 97,81% в т. ч. по средствам юридических лиц - 65,93%, по средствам физических лиц – 31,89% всех процентных расходов (за 1 квартал 2019 года: 86,58%, в т. ч. по средствам юридических лиц - 35,80% по средствам физических лиц - 50,78%) по средствам кредитных организаций – 2,18% (за 1 квартал 2019 года: 13,22%).

Чистые комиссионные доходы составили 479 210 тыс. рублей за 1 квартал 2020 года против 203 826 тыс. рублей за 1 квартал 2019 года.

Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты за 1 квартал 2020 года составили 7 352 тыс. рублей против чистого расхода в размере 113 487 тыс. рублей за соответствующий период прошлого года.

Прочие операционные доходы за 1 квартал 2020 года составили 664 936 тыс. рублей против 480 829 тыс. рублей за 1 квартал 2019 года.

Прочие операционные расходы за 1 квартал 2020 года составили 2 518 910 тыс. рублей против 1 628 266 тыс. рублей за 1 квартал 2019 года.

Расходы от создания резервов на возможные потери, в том числе создание резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, за 1 квартал 2020 года составили 2 302 175 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года расходы по созданию резервов составили 3 907 374 тыс. рублей).

4.2.1. Процентные доходы и расходы

В таблице ниже представлены сравнительные данные по процентным доходам и расходам за 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года.

	31 марта 2020	31 марта 2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
По кредитам клиентам юридические лица	2 194 280	902 938
По вложениям в ценные бумаги	875 275	802 236
По кредитам клиентам физические лица	3 444 576	2 018 989
По средствам в финансовых учреждениях	213 892	240 641
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной ставке	6 728 023	3 964 804

Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 411	91 370
Прочие процентные доходы		
Итого прочие процентные доходы	114 411	91 370
Процентные расходы		
По средствам клиентов, физических лиц	(758 577)	(1 110 827)
По средствам кредитных организаций	(51 836)	(289 126)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(1 487 850)	(783 089)
По договорам финансовой аренды	(80 560)	-
По выпущенным долговым обязательствам	(162)	(4 534)
Итого процентные расходы	(2 378 985)	(2 187 576)
Чистые процентные доходы	4 463 449	1 868 598

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы

В таблице ниже представлены сравнительные данные по комиссионным доходам и расходам на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года.

	31 марта 2020	31 марта 2019
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	164 700	77 598
По расчетным операциям и переводам	57 421	69 488
Открытие и ведение банковских счетов	68 137	69 356
По брокерским операциям и агентским договорам	76 527	8 845
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	92 356	19 423
Эквайринг	5 762	5 460
За ведение валютного контроля	2 789	4 166
По кассовым операциям	4 456	3 651
За услуги по расширенному банковскому сопровождению	46 493	3 779
Прочие	18 550	8 747
Всего комиссионный доход	537 191	270 513
Комиссионные расходы		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(43 556)	(38 392)
По операциям на бирже	(3 256)	(6 619)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 839)	(1 479)
Инкассация	(2 112)	(2 138)
Услуги по брокерским договорам	(1 153)	(12 676)
Депозитарные операции	(2 003)	(2 074)
За расчетные услуги ЦБ РФ	(2 205)	(2 599)
Прочие	(1 857)	(710)
Всего комиссионный расход	(57 981)	(66 687)
Всего комиссионные доходы и расходы	479 210	203 826

4.2.3. Прочие операционные доходы и расходы

В таблице ниже представлены сравнительные данные по операционным доходам и расходам на 31 марта 2020 года и 31 марта 2019 года.

Прочие операционные доходы	31 марта 2020	31 марта 2019
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	49 935	3 158
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	172 239	160 037
По привлеченным депозитам	25 410	131 720
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	120 048	2 532
Штрафные санкции и прочие пени	6 854	122 261
От оказания консультационных и информационных услуг	288 526	14 143
Переоценка кредитных требований	950	44 275
Прочие	974	2 703
Всего прочие операционные доходы	664 936	480 829
Операционные расходы	31 марта 2020	31 марта 2019
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	(1 703 443)	(1 008 606)
Страхование вкладов	(107 288)	(114 397)
Прочие операционные расходы	(75 792)	(98 644)
Расходы прошлых лет	(80 573)	(52 652)
Аренда и содержание имущества	(25 638)	(227 381)
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (реализация, текущее содержание)	(2 425)	(11 123)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(371 292)	(59 412)
Списание стоимости материальных запасов	(44 989)	(5 725)
Услуги и связь	(33 278)	(14 601)
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	(2 083)	(2 062)
Командировочные расходы	(7 913)	(2 900)
Реклама и маркетинг	(6 100)	(90)
Профессиональные услуги	(21 447)	(19 773)
Убыток от реализации имущества	(684)	(47)
Переоценка кредитных требований	(35 965)	(10 853)
Всего административные и прочие операционные расходы	(2 518 910)	(1 628 266)

В строке "Амортизация основных средств и нематериальных активов" за 1 квартал 2020 года отражена в том числе «Амортизация по активам в форме права пользования» на сумму 268 152 тыс. руб.

4.2.4. Резервы под обесценение и прочие резервы

В таблице ниже представлена информация о влиянии изменения резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов на финансовый результат за 1 квартал 2020 года.

	Остаток на 31 декабря 2019 года	Создание через ОПУ	Восстановление через ОПУ	Списание за счет резерва	Остаток на 31 марта 2020 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе:	52 408 937	6 460 970	(6 397 400)	-	52 472 507
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(3 517 295)	1 782 132	(2 307 963)	-	(4 043 126)
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях, в том числе:	2 121 971	2 345	(8 892)	-	2 115 424
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	2 094 157	2 052	(8 892)	-	2 087 317
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам, в том числе:	24 444 387	2 598 185	(1 254 130)	-	25 788 442
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(271 951)	112 169	(169 079)	-	(328 861)
Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	78 975 295	9 061 500	(7 660 422)	-	80 376 373
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(1 695 089)	1 896 353	(2 485 934)	-	(2 284 670)
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	53 083	150 174	(139 802)	-	63 455
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(58 112)	98 129	(113 917)	-	(73 900)
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 277 314	-	(3 621)	-	2 273 693

корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	2 100	-	(3 621)	-	(1 521)
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам, в том числе:	2 330 397	150 174	(143 423)	-	2 337 148
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(56 012)	98 129	(117 538)	-	(75 421)
Резерв на возможные потери по Инвестициям в дочерние и зависимые организации, в том числе:	8	-	-	(2)	6
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	2	-	-	-	2
Всего резерв на возможные потери по Инвестициям в дочерние и зависимые организации, в том числе:	8	-	-	(2)	6
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	2	-	-	-	2
Резерв на возможные потери по прочим активам, в том числе:	2 454 127	497 904	(386 174)	(8)	2 565 849
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	73 469	215 247	(203 230)	-	85 486
Резервы на возможные потери по условным обязательствам, в том числе:	3 104 089	6 847 413	(6 072 593)	-	3 878 909
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(544 653)	1 337 910	(4 910 627)	-	(4 117 370)
Оценочные обязательства некредитного характера	209 255	24 744	(16 948)	(949)	216 102
Всего резерв по прочим потерям, в том числе:	5 767 471	7 370 061	(6 475 715)	(957)	6 660 860
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(471 184)	1 553 157	(5 113 857)	-	(4 031 884)
Всего резервов на возможные потери, в том числе:	87 073 171	16 581 735	(14 279 560)	(959)	89 374 387
Корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	(2 222 283)	3 547 639	(7 717 329)	-	(6 391 973)

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за 2019 год.

	Остаток на 31 декабря 2018 года	Создание в связи с переходом на учет по МСФО 9	Восстановление в связи с переходом на учет по МСФО 9	Присоединение дочернего банка	Создание через ОПУ	Восстановление через ОПУ	Списание за счет резерва	Остаток на 31 декабря 2019 года
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в том числе:	25 837 034	5 094 160	(1 361 003)	31 225 137	28 189 839	(27 677 524)	(8 898 706)	52 408 937
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	5 063 976	(1 331 194)	288 131	9 382 639	(16 920 847)	-	(3 517 295)
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях, в том числе:	27 970	2 882 409	-	122	327 335	(1 115 865)	-	2 121 971
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	2 882 409	-	97	327 269	(1 115 618)	-	2 094 157
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам, в том числе:	1 736 674	6 784 919	(615 221)	12 484 624	11 145 179	(5 431 945)	(1 659 843)	24 444 387
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	213 834	(402 865)	(2 919)	812 646	(892 647)	-	(271 951)
Всего резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	27 601 678	14 761 488	(1 976 224)	43 709 883	39 662 353	(34 225 334)	(10 558 549)	78 975 295
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	8 160 219	(1 734 059)	285 309	10 522 554	(18 929 112)	-	(1 695 089)
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через	3 111 404	-	(2 869 968)	20 215	487 849	(696 417)	-	53 083

прочий совокупный доход, в том числе:								
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	19 910	360 483	(438 505)	-	(58 112)
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 305 489	(28 175)	-	2 277 314
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	30 275	(28 175)	-	2 100
Всего резерв на возможные потери по ценным бумагам, в том числе:	3 111 404	-	(2 869 968)	20 215	2 793 338	(724 592)	-	2 330 397
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	19 910	390 758	(466 680)	-	(56 012)
Резерв на возможные потери по Инвестициям в дочерние и зависимые организации, в том числе:	518 783	32 885 100	-	-	20 699	(20 694)	(33 403 880)	8
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	32 905 570	-	-	223	(20 694)	(32 885 097)	2
Всего резерв на возможные потери по Инвестициям в дочерние и зависимые организации, в том числе:	518 783	32 885 100	-	-	20 699	(20 694)	(33 403 880)	8
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	32 905 570	-	-	223	(20 694)	(32 885 097)	2
Резерв на возможные потери по прочим активам, в том числе:	4 976 699	291 525	(30 731)	680 415	3 820 322	(3 221 839)	(4 062 264)	2 454 127
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	135 092	(26 503)	(63 904)	1 414 826	(1 386 042)	-	73 469
Резервы на возможные потери по условным обязательствам, в том числе:	1 086 633	1 310 841	(56 736)	-	9 787 595	(9 024 244)	-	3 104 089

корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	1 310 841	(56 736)	-	3 257 019	(5 055 777)	-	(544 653)
Оценочные обязательства некредитного характера	1 303 551	-	-	-	1 080 817	(2 147 235)	(27 878)	209 255
Всего резерв по прочим потерям, в том числе:	7 366 883	1 602 366	(87 467)	680 415	14 688 734	(14 393 318)	(4 090 142)	5 767 471
корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	1 445 933	(83 239)	(63 904)	4 671 845	(6 441 819)	-	(471 184)
Всего резервов на возможные потери, в том числе:	38 598 748	49 248 954	(4 933 659)	44 410 513	57 165 124	(49 363 938)	(48 052 571)	87 073 171
Корректировки на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	-	42 511 722	(1 817 298)	241 315	15 585 380	(25 858 305)	(32 885 097)	(2 222 283)

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам

	31 марта 2020	31 марта 2019
Расходы по налогам		
Текущий налог на прибыль	(75 921)	(53 261)
Авансы по налогу на прибыль, уплаченные за 1 кв. 2020	(401 354)	-
НДС уплаченный	(202 418)	(52 728)
Налог на землю	(3 759)	(2 949)
Налог на имущество	(14 179)	(7 590)
Госпошлина не относящаяся к судебным и арбитражным делам	(2 927)	(939)
Транспортный налог	(7)	(50)
Всего расходы по налогам	(700 565)	(117 517)
Возмещение по налогам	-	-
Отложенный налог на прибыль	-	-
Всего возмещение по налогам	-	-
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(477 275)	(53 261)
Всего (расход)/возмещение по налогам	(700 565)	(117 517)

За 1 квартал 2020 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением налога с доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, при обращении которых предусмотрено признание доходом, полученным продавцом в виде процентов, сумм накопленного процентного дохода (накопленного купонного дохода), подлежащих налогообложению в соответствии с п. 4 ст. 284 НК РФ, ставка по которым составила 15%.

Возмещение признанного по состоянию на 01.04.2020 отложенного налогового актива в размере 4 586 259 тыс. руб. по оценкам Банка будет обеспечено за счет полученной в будущем налогооблагаемой прибыли. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, составляет по состоянию на 01.04.2020 9 525 665 тыс. руб. (в том числе, признанная в бухгалтерском учете в размере 445 971 тыс. руб.) Срок использования налогового убытка, перенесённого на будущие периоды, согласно НК РФ не ограничен. При этом налоговая база текущего отчетного (налогового) периода не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50%.

В 2020 г. Банк выплачивал доходы в пользу иностранных лиц, в отношении которых у Банка в силу прямой нормы Налогового кодекса Российской Федерации отсутствовали основания для удержания налога на прибыль в качестве налогового агента.

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

В таблице ниже представлены сравнительные данные по доходам и расходам от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 март 2020 год и от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи на 31 марта 2019 года.

	31 марта 2020	31 марта 2019
Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
ценные бумаги Российской Федерации	29 940	-
ценные бумаги Банка России	125	-
ценные бумаги прочих резидентов	309	-

ценные бумаги прочих нерезидентов	-	979
Всего доходы:	30 374	979
Расходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
ценные бумаги Российской Федерации	(1 649)	-
ценные бумаги Банка России	(999)	-
ценные бумаги прочих резидентов	(34)	-
ценные бумаги прочих нерезидентов	-	(9 315)
Всего расходы:	(2 682)	(9 315)
Чистые доходы:	27 692	(8 336)

4.2.7. Отчет о прочем совокупном доходе

В таблице ниже указан постатейный анализ прочего совокупного дохода за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года:

	31 марта 2020	31 марта 2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	149 665	(2 849 221)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Реализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(28 323)	7 750
Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(936 877)	83 908
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Итого прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах за вычетом налогов	(965 200)	91 658
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	(1 464 377)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах за вычетом налогов	-	(1 464 377)
Итого прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период	(965 200)	(1 372 719)
Итого совокупный доход за отчетный период	(815 535)	(4 221 940)

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф. 0409808) и Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (ф. 0409813)

4.3.1. Сопроводительная информация о выполнении Банком обязательных нормативов

С 2018 года расчет регуляторного капитала осуществляется кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")». Данный подход предусматривает три уровня капитала – базовый, основной, совокупный. Основной капитал состоит из базового и добавочного капиталов, совокупный – из основного и дополнительного капиталов.

Достаточность капитала регулируется тремя нормативами применительно к каждому уровню капитала: Н1.1 (для базового), Н1.2 (для основного) и Н1.0 (для совокупного).

Значения нормативов Н1.1, Н1.2, н1.0 в течение отчетного периода	Н1.1	Н1.2	Н1.0
Среднее значение	23.9%	23.9%	24.1%
Минимальное значение	21.2%	21.2%	21.4%
Максимальное значение	28.2%	28.2%	28.4%

Размер капитала на покрытие кредитного, рыночного, операционного и товарного рисков регулируется установленными предельными значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка. Расчет нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала», Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств: 4,5%, 6,0% и 8,0%.

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала. Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом заключаются в оценке величины регуляторного капитала, необходимого для обеспечения выполнения показателей установленных бизнес-планом при условии оптимизации величины принимаемых рисков и выполнения требований регулятора.

В таблице ниже представлена информация о выполнении обязательных нормативов Банком по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Наименование показателя	Обозначение	Пороговое значение	31 марта 2020	31 декабря 2019
Капитал (Базель III) (тыс. руб.)			80 777 914	61 104 644
Финансовый результат по ф. 0409807 (тыс. руб.)			149 665	691 153
Норматив достаточности собственных средств, %	Н1.0	>=8%	28.4	24.9
Норматив достаточности базового капитала, %	Н1.1	>=4.5%	28.2	24.6

Норматив достаточности основного капитала, %	H1.2	>=6%	28.2	24.6
Норматив финансового рычага, %	H1.4	>=3%	21.7	18.0
Норматив мгновенной ликвидности, %	H2	>=15%	51.4	64.6
Норматив текущей ликвидности, %	H3	>=50%	110.1	121.9
Норматив долгосрочной ликвидности, %	H4	<=120%	95.9	92.7
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	H6	<=25%	13.9	19.3
Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	H7	<=800%	73.6	80.6
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<=20%	4.6	6.7

По состоянию на 31 марта 2020 года Банк соблюдает обязательные экономические нормативы с учетом применения надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2.5%.

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска, по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)		
2 группа (риск 20%)	1 559 630	3 879 464
3 группа (риск 50%)	1 009 221	161 032
4 группа (риск 100%)	153 648 116	128 351 046
5 группа (риск 150%)	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска (ПК)	54 210 260	38 706 259
Надбавки к коэффициентам риска (8769)	29 489 092	24 676 435
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	23 520 433	23 534 233
Операционный риск (ОР*12,5)	11 638 650	16 100 750
Рыночный риск (РР)	124 988	404 375
Повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка (БК)	8 805 008	8 805 093
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) - применяется с 01 октября 2014 года	4 788	4 882
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	405	411
Кредитные требования к связанным с Банком лицам (8957)	-	-
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания (8733)	-	-
Расчетная величина кредитных требований, включенных в IV группу риска, к связанным с банком лицам, которые могут быть включены в два и более кодов с разным значением повышенных коэффициентов (8855)	-	-
Кредитные требования по ссудам, физ. лиц с пониженным коэффициентом риска (8735, 8752, 8807)	-	-
Кредитные требования участников клиринга (8847)	643 876	669 804
Итого активы, взвешенные с учетом риска	284 654 467	245 293 784

* Данные по состоянию на 01.04.2020 года перераспределены по статьям в соответствии с нормативными документами Банка России № 199-И и 4892-У.

4.3.2. Сопроводительная информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности ограничивает риск потери ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета норматива.

Соблюдение норматива краткосрочной ликвидности обеспечивает наличие у банка минимально необходимого объема высоколиквидных активов, которые могут быть использованы для незамедлительного исполнения обязательств в условиях нестабильности.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности осуществляется в соответствии с порядком расчета показателя краткосрочной ликвидности, установленным Положением Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

4.3.3. Политика в области управления капиталом

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая выполнение требований Банка России к минимальному уровню достаточности капитала.

В АО «Банк ДОМ.РФ» сформирована система централизованного управления капиталом, которая обеспечивает способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов и обеспечению максимизации прибыли при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала со стороны регулятора.

Управление капиталом направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение уровня капитала, достаточного для покрытия принимаемых рисков и выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора;

Для соблюдения нормативов достаточности капитала в Банке используются следующие основные инструменты:

- текущий контроль и прогноз капитала и нормативов достаточности капитала;
- долгосрочная оценка и прогноз капитала при разработке бизнес – плана;
- разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок

взаимодействия и сферы ответственности подразделений при:

- прогнозировании показателей достаточности капитала, установленных регулятором;
- формировании планов мероприятий, направленных на поддержание требуемого

уровня нормативов достаточности капитала

осуществлении мероприятий, направленных на поддержание необходимого уровня достаточности капитала.

- план по управлению достаточностью капитала в случае непредвиденных обстоятельств

Дополнительно периодически осуществляется стресс-тестирование нормативов достаточности капитала для анализа достаточности капитала при реализации потенциально возможных кризисных сценариев.

Ниже представлена таблица соответствия статей бухгалтерского баланса (форма 0409806) и отчета об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) по состоянию за 31 марта 2020 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)",	24, 26	101 643 494	X	X	X

	"Эмиссионный доход", всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	101 643 494	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	101 643 494
1.2	X	X	X	"Источники основного капитала, сформированные за счет собственных средств "	16	37 845
1.3	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.4	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
1.5	X	X	X	"Источники дополнительного капитала, сформированные за счет собственных средств "	52, 56	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего,	16, 17	218 406 908	X	X	X
	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	962 815
2.2.1.			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	963 979	X	X	X
3.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	x	962 815	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство, участвующая в расчете дополнительного капитала	X	962 815
4	"Неиспользованная прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое	28, 35	-25 025 758	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе дополнительного капитала,	X	0

	об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)"					
	x	x	x	Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года в составе базового капитала, в том числе:	X	7 254 543
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе базового капитала	35	149 665	Неиспользованная прибыль за отчетный период в составе базового капитала	X	-23 392
4.2	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	798 738	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое об-во (увеличенная на отложенный налоговый актив), подлежащая учету в расчете капитала	X	1 519 781
		x		Корректировки переходного периода	X	-6 829 695
4.5	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	10 900 000	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	10 900 000
5	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	7 835 687	X	X	X
5.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 235 740	X	X	X
5.1.1.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 235 740	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 235 740
5.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		0
5.3	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	X	0	вложение в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие основной и дополнительный капитал	56.3	0
6	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	4 586 259	X	X	X
6.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	379 372
7	"Отложенное налоговое обязательство"	20	684 884	X	X	X
8	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность,	3, 5, 6, 7,8	287 076 944	X	X	X

	оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего,					
	в том числе:					
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	X	X
8.2.1.	X	X	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций", отнесенные в расчет базового капитала	19	0
		x		Корректировки переходного периода	X	0
8.3	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
8.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
8.5	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	-25 974 161	X	X	X
9.1	Прибыль (убытки) прошлых лет в составе базового капитала	x	-25 974 161	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет в составе базового капитала	2.1	-28 308 084
9.1.1.	x	x	x	Корректировки переходного периода	X	-240 022
10	Резервный фонд	27	878 103	X	X	X
10.1	Резервный фонд в составе базового капитала	x	878 103	Резервный фонд, являющийся источником базового капитала	3	878 103
11	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	64 639	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0

В соответствии с п.2.1.7 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций"(Базель III) в расчет собственных средств (капитала) Банка принимается переоценка активов, обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью с учетом корректировки, рассчитанной на основании Положения Банка России от 03.12.2015 №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". В соответствии с п.2.2.3 Положения 646-П в расчет капитала не включается сумма отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам не превышающая 10% источников базового капитала.

4.4. Сопроводительная информация о показателе финансового рычага

В соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядка составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в состав отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)», начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, введен расчет показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение капитала Банка к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, без применения коэффициентов риска и уменьшения активов на стоимость полученного обеспечения;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

В таблице ниже приведен расчет финансового рычага на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Наименование показателя	31 марта 2020	31 декабря 2019
Капитал и риски		
Основной капитал	79 815 099	60 142 346
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего:	367 357 213	334 210 915
Показатель финансового рычага		
Показатель финансового рычага по Базелю III	21.70%	18.00%

4.5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации (ф. 0409810)

Наименование показателя	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Переоценка основных средств и нематериальных активов	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого
На 1 января 2019 г.	58 041 039	24 232 694	844 430	729 189	831 828	10 900 000	-	(39 988 781)	55 590 399
Влияние изменений в учетной политике	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2019 г.	58 041 039	24 232 694	844 430	729 189	831 828	10 900 000	-	(39 988 781)	55 590 399
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	(61 252)	(25 227)	-	-	152 909	(10 503 554)	(10 437 124)
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	(10 503 554)	(10 503 554)
прочий совокупный доход	-	-	(61 252)	(25 227)	-	-	152 909	-	66 430
Уменьшение уставного капитала	(48 041 039)	-	-	-	-	-	-	48 041 039	-
На 31 марта 2019 г.	10 000 000	24 232 694	783 178	703 962	831 828	10 900 000	152 909	(2 451 296)	45 153 275
На 1 января 2020 г.	52 000 000	24 232 694	1 774 595	963 979	878 103	10 900 000	53 983	(25 725 005)	65 078 349
Влияние изменений в учетной политике	-	-	-	-	-	-	-	(249 142)	(249 142)
На 1 января 2020 г.	52 000 000	24 232 694	1 774 595	963 979	878 103	10 900 000	53 983	(25 974 147)	64 829 207
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	(975 857)	-	-	-	10 656	149 651	(815 550)
прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	-	149 651	149 651
прочий совокупный доход	-	-	(975 857)	-	-	-	10 656	-	(965 201)
Эмиссия акций	25 410 800	-	-	-	-	-	-	-	25 410 800
На 31 марта 2020 г.	77 410 800	24 232 694	798 738	963 979	878 103	10 900 000	64 639	(25 824 496)	89 424 457

4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 марта 2020	31 декабря 2019
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	2 969 555	3 622 515
Денежные средства	2 155 873	1 679 962
Средства в кредитных организациях	6 280 128	6 006 094
Всего денежные средства и их эквиваленты	11 405 556	11 308 571

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, а также предоставленных кредитных средств, недоступных для использования.

Основное влияние на изменение денежных средств в отчетных периодах оказывали операции, осуществляемые Банком, в том числе его региональными подразделениями. Внутренние структурные подразделения Банка осуществляют банковские услуги, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с банковскими картами, кредитование физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, банковские переводы денежных средств, прием денежных средств во вклады и депозиты. Региональные подразделения межбанковские операции и операции с ценными бумагами не осуществляют.

Значительный прирост объемов чистых денежных средств от операционных обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, позволил Банку получить значительный денежный поток для увеличения операционных возможностей. Отток денежных средств по ссудной задолженности связан с увеличением объемов кредитования.

5. Информация о целях и политике управления финансовыми рисками

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика управления рисками в банковской группе АО «Банк ДОМ.РФ» направлена на создание эффективной системы, позволяющей удерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости участников Группы, тем самым способствуя стабильности и надежности Группы в целом.

Система управления рисками в Группе направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение различных видов рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу участников Группы. В рамках деятельности Группы выделяются следующие риски: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, регуляторный (комплаенс) риск, операционный риск, риск концентрации.

Подразделением, координирующим процесс управления рисками на уровне Группы, является Служба управления рисками или подразделение(я), исполняющее(ие) ее функции. Прочие подразделения участников Группы участвуют в процессе управления рисками в пределах своей компетенции. Стратегия управления рисками и основные подходы к управлению рисками на уровне Группы определяется Правлением и Советом директоров АО «Банк ДОМ.РФ».

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Полномочия органов управления закреплены во внутренних документах Банка.

Совет Директоров Банка:

- участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета Службы внутреннего аудита, отчета об уровне принимаемых Банком и группой Банка рисков и иных отчетов Банка;

- определение допустимого совокупного уровня риска по Банку и группе Банка и периодичность его пересмотра в соответствии с требованиями Банка России;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка и группы Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку и группе Банка, так и по отдельным направлениям их деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка и группы Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего аудита, соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст. 72.1 Закона о Банке России), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- оценка состояния корпоративного управления в Банке;

- решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки в случаях,

предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Председатель Правления Банка:

- утверждение руководителя и штатного расписания службы управления рисками;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением Банка.

Правление Банка:

- утверждение внутренних документов, определяющих правила и процедуры реализации, созданной в Банке и группе Банка системы внутреннего контроля и системы управления рисками, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом отнесено к компетенции Совета директоров или Председателя Правления Банка;
- принятие решений о классификации ссудной задолженности в более высокую категорию качества либо о признании качества обслуживания долга по ссудной задолженности хорошим в соответствии с требованиями законодательства и нормативных документов Банка России;
- принятие решений о классификации требований к контрагентам Банка в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности/резервов на возможные потери по прочим требованиям в соответствии с нормативными документами Банка России.

5.1. Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

По результатам идентификации значимых для Банка рисков был утвержден следующий список значимых рисков на 2020 год:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Рыночный риск;
- Процентный риск банковской книги;
- Риск концентрации;
- Регуляторный (комплаенс) риск.

5.2. Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1. Кредитный риск

В Банке действуют следующие внутренние нормативные акты, определяющие верхнеуровневые принципы управления кредитным риском:

- кредитная политика по корпоративным клиентам Банка;
- кредитная политика кредитования розничного и малого бизнеса Банка на 2019-2020

годы;

Основными целями Банка в рамках управления кредитным риском являются:

- обеспечение сбалансированного соотношения принимаемого риска и доходности по заключаемым кредитным сделкам;
- определения принципов управления кредитным риском;
- создание централизованной структуры управления кредитным риском;
- повышение качества кредитного процесса;
- создание иерархии полномочий в рамках системы управления кредитным риском;
- создание системы количественных и качественных показателей для определения приемлемого уровня риска (риск-аппетит);
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних нормативных документов;

- обеспечение развития системы управления кредитными рисками в соответствии с лучшей мировой практикой и подходами, определяемыми в качестве приоритетных регулятором, в первую очередь, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору

Решения по сделкам, несущим кредитный риск, принимаются уполномоченными органами и лицами Банка, наделенными соответствующими полномочиями, в рамках установленных лимитов принятия решений в соответствии с порядком, установленным соответствующими внутренними нормативными актами Банка.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях:

- на индивидуальном – анализ, оценка и минимизация рисков по конкретной сделке;
- на агрегированном – разработка программ и выработка критериев, которым должна соответствовать сделка;
- на уровне кредитного портфеля Банка в целом – оценка совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработка предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

В настоящее время в Банке действует система мониторинга и оценки рисков, представляющая собой совокупность расчетных/операционных показателей, включающих оценку качества кредитного процесса, эффективность работы, качества системы контроля и эффективности в целом, что позволяет Банку оперативно реагировать, в части принятия мер и проведения мероприятий, направленных на минимизацию риска для повышения качества кредитного портфеля.

В рамках установленного лимита собственного кредитования решения по кредитным сделкам принимаются в соответствии с порядком, установленным соответствующими внутренними нормативными актами:

- по корпоративным клиентам – в соответствии с Порядком принятия кредитных решений в Банке;
- по клиентам розничного бизнеса и малого бизнеса – в соответствии с матрицами полномочий принятий решений по розничным кредитным продуктам.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях:

- на индивидуальном – анализ, оценка и минимизация рисков по конкретной сделке;
- на агрегированном – разработка программ и выработка критериев, которым должна соответствовать сделка;
- на уровне кредитного портфеля Банка в целом – оценка совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработка предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

Оценка кредитного риска по корпоративному бизнесу осуществляется с использованием формализованных методик оценки, предусматривающих дифференцированный подход к оценке риска исходя из направления деятельности клиента с учетом отраслевой специфики и характера ведения бизнеса.

В настоящее время в Банке применяются отдельные рейтинговые модели для оценки риска по корпоративным клиентам, а также отдельно по лизинговым компаниям и компаниям-застройщикам (модель находится в стадии тестирования).

В рамках установленного в Банке кредитного процесса по корпоративным клиентам подразделением Корпоративные кредитные риски осуществляется риск-экспертиза всех кредитных заявок по вопросам заключения новых кредитных сделок / установления новых лимитов кредитного риска

Решения по вновь заключаемым кредитным сделкам / вновь устанавливаемым лимитам кредитного риска принимаются следующими уполномоченными органами / лицами Банка:

- Кредитный комитет.
- Уполномоченные лица Головного офиса Банка от лица клиентского и кредитного блоков, а также Службы управления рисками.

Для управления кредитным риском по действующим кредитным сделкам в Банке организован процесс проведения мониторинга кредитных сделок с корпоративными клиентами и работы с потенциально проблемной задолженностью.

В рамках данного процесса Банком при проведении мониторинга кредитных сделок осуществляется выявление факторов кредитного риска (ухудшение финансовых показателей деятельности, нарушение условий установленного по сделке ковенантного пакета и т.д.). Выявление указанных факторов влечет за собой изменение статуса задолженности по сделке с текущего статуса на статусы «Под

наблюдением», «Потенциально проблемная задолженность» или «Проблемная задолженность», определяющие порядок работы с данной задолженностью.

ИТ-основой процесса мониторинга корпоративных сделок является действующая в Банке система мониторинга факторов кредитного риска GenesysR, представляющая собой централизованную базу данных о выполнении условий кредитования и иных факторов кредитного риска по действующим кредитным сделкам корпоративных клиентов, а также автоматизирующая процессы присвоения статусов кредитным сделкам и контроля принятия решения по применению / неприменению санкций за нарушение условий кредитования.

Управление кредитными рисками в сегменте малого бизнеса осуществляется следующим образом.

В части управления рисками малого бизнеса в Банке действует комплексная система управления рисками, в целях обеспечения выполнения целей, задач, и принципов, определенных Кредитной политикой Банка. Действующая в Банке система управления рисками включает в себя как процедуры оценки рисков (в рамках оценки кредитоспособности заемщиков), так и процессы мониторинга и контроля рисков с целью удержания рисков на приемлемом для Банка уровне.

Оценка кредитоспособности заемщиков осуществляется в Банке с учетом:

- разработанных методологических требований, утвержденных в банке и применяемых к клиентам малого бизнеса;
- проведения комплексной оценки заемщика с применением утвержденных в Банке стандартов предъявляемых к клиентам малого бизнеса (соответствие минимальным требованиям к клиентам, оценка КИ с учетом данных 3-х БКИ (Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), Объединенное бюро кредитных историй (ОКБ)), Эквифакс, анализа данных внешних и внутренних источников достоверной информации о клиентах, процедуре идентификации заемщика и верификации заявленных клиентом данных, а также оценка финансовой информации с расчетом финансовых показателей, которые должны соответствовать утвержденным нормативам по их выполнению);
- централизованного процесса принятия решений по заявкам на базе единой системы полномочий по принятию решения уполномоченными сотрудниками;
- В настоящее время в Банке действует система мониторинга и оценки рисков, представляющая собой совокупность расчетных/операционных показателей, включающих оценку качества кредитного процесса, эффективность работы, качества системы контроля и эффективности в целом, характеризующих работу сетевых подразделений, а также качество кредитного портфеля, формирование аналитической отчетности по результатам анализа, что позволяет Банку оперативно реагировать, в части принятия мер и проведения мероприятий, направленных на минимизацию риска для повышения качества кредитного портфеля.
- В целях совершенствования системы управления рисками по процессу кредитования клиентов малого бизнеса проводится работа по:
 - внедрению кредитного конвейера для рассмотрения кредитных заявок по продуктам для клиентов малого бизнеса;
 - разработке скоринговой модели для клиентов малого бизнеса;
 - построению системы мониторинга по выполнению ключевых показателей эффективности, заложенных в бизнес-план;
 - созданию системы мониторинга и управлению качества кредитного портфеля по клиентам малого бизнеса в рамках процедуры портфельного менеджмента;
 - разработке форм отчетности для проведения в Банке процедуры контроля операционных показателей
- контролю установленных лимитов в соответствии с внедренной централизованной системой управления лимитами;
- построению системы оценки качества проверяющих сотрудников при анализе кредитных заявок.

Требования Банка в отношении имущественного обеспечения кредитных сделок устанавливают основные подходы и направления деятельности Банка в области обеспечения кредитных продуктов для целей снижения кредитного риска.

В общем случае Банк требует страхования предметов залога от рисков утраты и ущерба на сумму не менее залоговой стоимости.

В качестве залогового обеспечения может быть рассмотрено имущество при условии отсутствия следующих обстоятельств:

- реализация прав, вытекающих из обеспечения, может привести к нарушению/прекращению деятельности Залогодателя;

- не представлено подтверждение (вызывает обоснованные сомнения) реальности предмета залога и (или) его принадлежности лицу, предоставившему обеспечение (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе указанного лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности указанного лица на предмет залога).

Организационно-распорядительные документы Банка отражают следующие требования и процедуры в отношении имущественного обеспечения для целей снижения кредитного риска:

- требования к принимаемому в залог имуществу;
- требования к осмотру и фотографированию имущества, предлагаемого в залог;
- алгоритм определения субъекта, в полномочия которого входит проведение залоговой экспертизы;
- основные этапы и процедура проведения залоговой экспертизы;
- методические рекомендации по оценке некоторых видов имущества, учитывая их индивидуальные особенности;
- рекомендации по проверке наличия обременения имущества, предлагаемого в залог;
- порядок оформления и страхования передаваемого в залог имущества;
- порядок проведения мониторинга сохранности и переоценки обеспечения.
- порядок осуществления контроля залоговой работы в отношении подразделений Банка, участвующих в процессе оценки, мониторинга и экспертизы залогового обеспечения.

Реализация требований Банка к имущественному обеспечению базируется на следующих принципах:

- обеспечение кредитной сделки должно быть направлено на снижение кредитного риска до уровня приемлемого Банком;
- работа подразделений Банка с обеспечением предусматривает необходимость контрольных функций в отношении стоимости, ликвидности, сохранности и иных факторов, определяющих возможность реализации Банком своих залоговых прав на протяжении всего периода кредитования.

Справедливая стоимость обеспечения определяется для обеспечения 1 и 2 категорий качества, обладающим средней или ниже средней ликвидностью для целей корректировки расчетного размера резерва на возможные потери по ссудам 2–5 категорий качества в соответствии с классификацией Положения Банка России № 590-П.

По прочим видам обеспечения, обладающим низкой ликвидностью, справедливая стоимость не определяется, категория качества не присваивается в связи с невозможностью использования обеспечения для целей корректировки расчетного размера резерва.

Переоценка справедливой стоимости обеспечения 1 и 2 категории качества по индивидуальным ссудам, классифицируемым во 2-5 категории качества, проводится на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

В случае если первоначально рыночная стоимость имущества определялась с привлечением независимых оценочных компаний (далее - НОК) или привлечение НОК для целей переоценки имущества предусмотрено решением Уполномоченного органа (уполномоченного лица) Банка, то ежеквартальная переоценка также осуществляется с привлечением НОК.

Предоставляемая в Банк оценка НОК по определению рыночной стоимости объекта залога для целей применения корректировок к РВПС с учетом обеспечения в данном случае должна быть не старше двенадцати месяцев с даты ее составления, и, кроме того, в период мониторинга кредита оценка рыночной стоимости должна актуализироваться письмом оценщика, осуществляющего первоначальную оценку объекта залога, с периодичностью не реже 1 раза в 6 месяцев по уточнению его рыночной стоимости на момент актуализации.

Основной целью мониторинга обеспечения является определение соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога.

Основопологающей задачей мониторинга является своевременное выявление фактов, либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора залога с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

Периодичность проведения мониторинга залогового обеспечения по кредитным сделкам клиентов корпоративного бизнеса зависит от категории («основное» / «формальное») и вида обеспечения, в т.ч. мониторинг недвижимости, относящегося к категории «основного» обеспечения, осуществляется один раз в шесть месяцев.

Периодичность проведения мониторинга наличия и сохранности залога по кредитным сделкам клиентов малого бизнеса в рамках аналитических продуктов зависит от вида заложенного имущества, статуса кредитной сделки, совокупного размера обязательств Клиента/Группы перед Банком.

Контроль залоговой работы осуществляется в виде плановых/внеплановых дистанционных и выездных проверок в отношении подразделений Банка, принимающих участие в процессе оценки, мониторинга и экспертизы залогового обеспечения в рамках кредитования клиентов корпоративного, малого и розничного бизнесов с целью минимизации/устранения возможных рисков в отношении залогового имущества Банка в случае их выявления.

В таблице ниже представлена информация о влиянии обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков на 31 марта 2020 года

Вид кредитно-обесцененного актива	Вид обеспечения	Стадия 3 Сумма обеспечения, принимаемая в уменьшение оценочного резерва на возможные потери	Сумма кредитно- обесцененного актива	Сумма ожидаемых кредитных убытков	Сумма ожидаемых кредитных убытков без учета обеспечения
Ссудная задолженность			10 258 907	6 862 943	8 856 289
	Автотранспорт	313 207			
	Залог доли в УК	110			
	Залог прав. аренды зем.участка	149 769			
	Залог права треб. выручки	930 094			
	Залог права треб. ден.ср-в	1 065 142			
	Залог права треб. имущества	582 794			
	Недвижимость	8 374 955			
	Основные средства	590 998			
	Прочее имущество	108 849			
	Товары в обороте	153 626			
	Ценные бумаги	133 162			
Корреспондентские счета			6 803 015	2 133 051	6 803 015
Ценные бумаги, вложения	Ценные бумаги	4 669 965			
Прочие					
Итого		17 072 670	17 061 922	8 995 994	15 659 305

В таблице ниже представлена информация о влиянии обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2019 года

Вид кредитно-обесцененного актива	Вид обеспечения	Стадия 3 Сумма обеспечения, принимаемая в уменьшение оценочного резерва на возможные потери	Сумма кредитно- обесцененного актива	Сумма ожидаемых кредитных убытков	Сумма ожидаемых кредитных убытков без учета обеспечения
Ссудная задолженность			12 215 959	7 357 210	9 188 585
	Автотранспорт	308 221			
	Залог доли в УК	-			
	Залог прав. аренды зем.участка	-			
	Залог права треб. Выручки	-			
	Залог права треб. ден.ср-в	113 280			
	Залог права треб. Имущества	183 888			
	Недвижимость	7 658 437			
	Основные средства	501 451			
	Прочее имущество	298 381			
	Товары в обороте	70 472			
	Ценные бумаги	300			
	Поручительство администрации	382 179			
Корреспондентские счета			6 803 102	2 094 042	6 803 102
	Ценные бумаги	4 709 060			
Ценные бумаги, вложения					
Прочие					
Итого		14 225 669	19 019 061	9 451 252	15 991 687

5.2.2. Риск потери ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов, в соответствии со сроком их исполнения.

Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности и структуры фондирования;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер для обеспечения финансовой устойчивости Банка и минимизации риска ликвидности исходя из интересов его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

В Банке внедрена многоуровневая система контроля ликвидности Банка:

Первый уровень – Совет директоров Банка – осуществляет общий контроль ликвидности Банка. Утверждает риск-аппетит к риску ликвидности.

Второй уровень – Правление Банка – контролирует ликвидность Банка. Контролирует соблюдение риск-аппетита к риску-ликвидности и влияние риска ликвидности на капитал Банка.

Третий уровень – Комитет по управлению активами и пассивами – контролирует ликвидность Банка и соблюдение лимитов и триггеров на показатели ликвидности. Одобрывает меры по урегулированию кризиса ликвидности и координирует их реализацию в соответствии с Модулем Плана ОНиВД по ликвидности.

Четвертый уровень – Казначейство – управляет Риском ликвидности, в том числе ведет платежную позицию и платежный календарь Банка, предупреждает возникновение дефицита/избытка ликвидности (в том числе, планируемое возникновение оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых), обеспечивает выполнение показателей риск-аппетита к риску ликвидности и других показателей по ликвидности. Реализует Модуль Плана ОНиВД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Интеграционные риски осуществляют контроль за управлением риском ликвидности, контролируют соблюдение установленных лимитов и триггеров по риск-аппетиту и другим показателям ликвидности. Контролируют процесс реализации Модуля Плана ОНиВД по ликвидности в случае возникновения кризиса ликвидности.

Пятый уровень – подразделения Банка – обеспечивают выполнение установленных ограничений по объемам, стоимости, структуре и срокам сделок/операций. В случае возникновения кризиса ликвидности реализуют закрепленные за ними меры по урегулированию кризиса ликвидности в соответствии с Модулем Плана ОНиВД по ликвидности.

В части управления риском ликвидности также Банк располагает следующими инструментами, предусматривающими возможность их досрочного погашения, предоставления залогового обеспечения либо использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге):

- облигации с возможностью досрочного погашения по оферте;
- сделки РЕПО с центральным контрагентом и Банком России;
- клиринговые сертификаты участия;
- биржевые свопы.

В качестве использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), существует соглашение о взаимозачете с НКЦ и ЦБ. На балансе Банка не существует инструментов, предусматривающих возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами или собственными акциями.

5.2.3. Операционный риск

В Банке внедрена система управления операционными рисками (далее – СУОР). СУОР представляет собой совокупность системы органов, а также мер и средств, направленных на снижение вероятности наступления событий операционного риска или обстоятельств, приводящих к потерям вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких потерь.

Риск-аппетит к операционному риску ограничивается отношением величины операционного риска управленческого к величине собственных средств (капитала) Банка на уровне не более 5% капитала (триггер – не более 4,5% капитала) в годовом выражении.

В целях снижения уровня операционного риска Банк реализует комплекс мероприятий, направленных на совершенствование бизнес-процессов и информационных систем, включая:

- повышение уровня организации бизнес-процессов за счет формализации взаимодействия участников бизнес-процессов и повышения степени их автоматизации;
- выявление недостатков и совершенствование применяемых средств и способов контроля, в том числе за счет обеспечения соизмеримости принимаемых мер контроля с уровнем операционного риска;
- мониторинг уровня операционного риска с использованием ключевых индикаторов риска;
- обеспечение непрерывности и восстановления деятельности;
- развитие и поддержание риск-ориентированной корпоративной культуры.

В рамках СУОР Комитет по управлению активами и пассивами Банка на основании, в том числе данных о потерях в результате событий операционного риска участвует в рассмотрении и одобрении новых банковских продуктов, направлений деятельности, процедур и систем Банка, влекущих возникновение или увеличение уровня операционных рисков.

В целях более полного и оперативного выявления операционных рисков и случаев его реализации в каждом подразделении Банка назначены ответственные работники (риск-координаторы), которые сообщают о выявленных рисках и/или событиях операционного риска структурному подразделению «Интеграционные риски».

Структурное подразделение «Интеграционные риски» регулярно доводит до сведения руководства Банка отчет, отражающий текущий уровень операционного риска, основанный на данных о фактически понесенных Банком потерях от реализации операционного риска, причинах возникновения таких событий, сведениях о качественных и количественных характеристиках и показателях бизнес-процессов, результатах учёта выявленных операционных рисков, сопутствующих деятельности Банка, а также иных сведений о внутренних и внешних условиях и обстоятельствах ведения деятельности.

В целях минимизации операционного риска структурное подразделение «Интеграционные риски» совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы минимизации операционных рисков. Мониторинг событий операционного риска, а также контроль реализации планов минимизации операционных рисков на постоянной основе осуществляется структурным подразделением «Интеграционные риски», актуальная информация на регулярной основе доводится до сведения коллегиальных органов управления Банка.

Структурное подразделение «Интеграционные риски» также осуществляет стресс-тестирование операционного риска и накапливает в базе данных об операционных рисках информацию о значительных потерях, понесенных сторонними банками вследствие реализации операционных рисков. Данная информация используется при осуществлении анализа подверженности Банка внешним угрозам.

5.2.4. Риск концентрации

Риск концентрации представляет собой риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, охватывают различные формы концентрации рисков, а именно:

- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;

- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Страновой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Для идентификации странового риска определяется страна принимаемого риска, т.е. страна от рисков в которой в наибольшей степени зависит вероятность возврата выданных/размещенных Банком средств по конкретной сделке, и проводится комплайнс проверка клиента.

Страна принимаемого риска может быть как страной юридической регистрации контрагента, так и страной его фактического присутствия или ведения его основного бизнеса или размещения его основных активов.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Большинство клиентов Банка также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории РФ, в связи с чем Банк рассматривает страновой риск как несущественный

На межбанковском рынке Банк размещает имеющиеся средства в иностранной валюте на корреспондентских счетах в иностранных банках в странах с устойчивой экономикой.

В таблице ниже представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 31 марта 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 075 637	913 271
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	196 783	211 042
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3	3
2.3	физическим лицам - нерезидентам	196 780	211 039
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7 446 970	6 349 661
3.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 446 970	6 349 661
3.3	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	321 284	339 791
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 561	23 443
4.3	физических лиц - нерезидентов	316 723	316 348

5.2.5. Рыночный риск и процентный риск по банковскому портфелю

Под рыночным риском понимают риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Совет директоров Банка устанавливает параметры риск-аппетита к рыночному риску и процентному риску по банковскому портфелю. Правление Банка может устанавливать дополнительные индикаторы указанных рисков.

В рамках управления рыночным риском и процентным риском по банковскому портфелю Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль текущего и перспективного состояния структуры активов и пассивов, открытых валютных позиций (ОВП) и т.п.

Кредитный Комитет Банка осуществляет утверждение или изменение параметров лимитов на контрагентов/эмитентов и сделок, несущих помимо рыночного риска кредитный риск, с отдельными клиентами/группами связанных клиентов, банками, иными финансовыми организациями и биржами.

Под управлением рыночным риском понимается ограничение величины возможных потерь по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью.

В условиях изменения стоимости ценных бумаг, курсов иностранных валют и цен драгоценных металлов основными целями управления рыночным риском являются:

- оптимизация соотношения риска и доходности;
- минимизация потенциальных потерь от колебаний котировок ценных бумаг, валютных курсов, цен драгоценных металлов при выбранном уровне риска;
- соответствие требованиям Банка России.

Банк принимает рыночный риск в пределах установленных лимитов. Лимиты и триггеры могут быть установлены как по отдельным позициям (лимиты на контрагентов/эмитентов), так и на совокупный уровень принимаемого риска: лимиты и триггеры концентрации на виды финансовых инструментов и коэффициент утилизации лимита на эмитентов ценных бумаг, лимиты и триггеры рыночного риска (соотношение $PP0 \times 0,08$ к собственным средствам (капиталу) Банка, VaR, ОВП и др.).

Для анализа чувствительности Банка к рыночному риску используется стоимостная оценка рисков (VaR). Метод VaR используется как один из основных способов оценки рыночных рисков. Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе или негативных фактов/событий (стресса), способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах. Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – один год;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99-процентный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов;
- для оценки VaR в условиях волатильного рынка рассчитывается показатель Stressed VaR за период (год) существенного стресса на рынке.

Под процентным риском банковской книги (или ПРБК) понимают риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Среди основных источников ПРБК выделяют:

- риск переоценки – риск, возникающий из-за разницы в сроках погашения или пересмотра ставок активов и обязательств Банка;
- базисный риск – риск неравномерного изменения ставок по различным инструментам, возникающий из-за того, что такие изменения происходят в разные моменты времени и разных масштабах;

- риск кривой доходности – риск, возникающий из-за изменений наклона и формы кривой доходности в связи с различными по величине и направлению движениями процентных ставок на разных сроках;
 - опционный риск – риск, возникающий из-за процентных опционов, встроенных в активы, обязательства и внебалансовые позиции Банка;
 - риск досрочного погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок. Наиболее чувствительными к процентному шоку считаются инструменты, привязанные к плавающим ставкам, краткосрочные активы/пассивы (кроме средств до востребования), портфель ценных бумаг, потребительские кредиты, вклады физических лиц (с правом пополнения/досрочного снятия).
- Управление процентным риском банковской книги в условиях режима таргетирования инфляции, установленного Банком России, направлено на:
- оптимизацию размера экономического капитала Банка, необходимого для покрытия непредвиденных потерь при реализации риска;
 - принятие решений об изменении базовых, продуктовых и трансфертных процентных ставок в целях оптимизации соотношения риска и доходности;
 - минимизацию потенциальных потерь от колебаний процентных ставок;
 - стабилизацию процентной маржи вне зависимости от рыночных условий;
 - регулярное измерение процентного риска банковской книги и координацию действий подразделений Банка по соблюдению установленных лимитов и триггеров процентного риска банковской книги;
 - принятие решений об осуществлении операций на финансовых и срочных рынках;
 - минимизацию гэпов между процентно-чувствительными активами и процентно-чувствительными пассивами в разрезе сроков и валют, а также снижению подверженности Банка к изменению уровня процентных ставок;
 - принятие решений о целесообразности и формах хеджирования процентного риска банковской книги;
 - соответствие требованиям Банка России.

Показатель чувствительности чистого процентного дохода отражает величину дополнительного процентного дохода или расхода Банка на горизонте одного года в случае реализации указанного сценария по изменению процентных ставок. При расчете данного показателя Банк получает дополнительный процентный доход/расход в следствии реинвестирования/фондирования в течение ближайшего года входящих/исходящих денежных потоков по новым (сценарным) процентным ставкам. Структура баланса Банка предполагается неизменной в течение всего года. Показатель чувствительности чистого процентного дохода используется для оценки процентного риска Банка, возникающего из-за несбалансированности денежных потоков в течение ближайшего года.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала Банка к процентному риску в обоснованно возможном (100 базисных пунктов) и стрессовом (400 базисных пунктов) сценариях:

	Чувствительность чистого процентного дохода на 31.03.2020	Чувствительность капитала на 31.03.2020
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(526 185)	(5 656 878)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	348 179	5 290 910
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону увеличения ставок	(1 643 130)	(22 583 372)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону уменьшения ставок	1 217 276	23 467 227

	Чувствительность чистого процентного дохода на 31.12.2019	Чувствительность капитала на 31.12.2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(549 892)	(4 727 590)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	151 060	5 787 496
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону увеличения ставок	(1 747 866)	(19 340 975)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов (для инструментов в российских рублях) и 200 базисных пунктов (для инструментов в иностранной валюте) в сторону уменьшения ставок	1 575 677	24 240 152

Показатель чувствительности чистой приведенной стоимости капитала отражает величину гипотетической переоценки чистых активов Банка из-за сценарного движения процентных ставок в предположении, что все активы и обязательства Банка переоцениваются по справедливой стоимости. Показатель чувствительности чистой приведенной стоимости капитала используется для оценки процентного риска Банка, возникающего из-за несовпадения сроков и объемов требований и обязательств Банка на всем сроке их погашения.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Валютный риск минимизируется путем установления и контроля лимитов на размер открытых валютных позиций.

Банк контролирует валютный риск установлением лимитов по открытой валютной позиции отдельно для операций по отдельным валютам, операциям с драгоценными металлами для различных филиалов Банка и Банка, а также по операциям с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и пр.). Максимальный размер открытой валютной позиции определяется в соответствии с инструкцией Банка России № 178-И и контролируется Казначейством и Управлением

Валютные риски минимизируются сбалансированной величиной открытой валютной позиции, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют и оперативно удовлетворять потребности клиентуры.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- уравновешивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 гг. по монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение. При расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках Банком с 2019г. применяется подход, основанный на показателях отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", рассчитываемой в соответствии с Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Валюта	Изменение валютного курса, %	31.03.2020	Изменение валютного курса, %	31.12.2019
		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения		Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения
Доллар США	10	12 478	10	-600
Евро	10	2 544	10	-210
Прочие валюты	10	747	10	564
Итого		15 769		-245
Доллар США	-10	-12 478	-10	600
Евро	-10	-2 544	-10	210
Прочие валюты	-10	-747	-10	-564
Итого		-15 769		245

5.2.6. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В части управления регуляторным риском в Группе осуществляются следующие мероприятия:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- разработка комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения банком прав клиентов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности банка и его работников, разработка внутренних документов, направленных на его минимизацию.

6. Сегментная отчетность

Сегментная отчетность формируется на основе консолидированной отчетности Группы АО "Банк ДОМ.РФ" (далее - "Группа") по стандартам МСФО.

Сегмент – это компонент бизнес-деятельности Группы генерирующий доходы и расходы (включая доходы и расходы, связанные с операциями с другими компонентами), операционные результаты которого регулярно рассматриваются менеджментом Группы, отвечающим за операционные решения, чтобы принять решения о ресурсах, которые должны быть распределены на сегмент, а также оценить результаты его деятельности, а также в отношении которого имеется дискретная финансовая информация.

В результате влияния описанных ниже факторов структура компонентов была пересмотрена.

В целях исполнения поручения Президента Российской Федерации В. В. Путина от 28 декабря 2018 года и в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года №225-ФЗ (ред. от 2 августа 2019 года) «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» на базе АО «Банк ДОМ.РФ» создан уполномоченный банк в жилищной сфере. В связи с этим выделен отчетный сегмент «Проектное финансирование», деятельность которого направлена на кредитование застройщиков в рамках перехода на новую схему финансирования с обязательным применением механизма эскроу-счетов.

Также, в связи с внедрением в Группе системы сквозного трансфертного ценообразования, была выделена отдельная категория «Казначейство и прочее», функционал которой включает в себя деятельность по управлению ликвидностью.

Отчетный сегмент «Ипотека и розничный бизнес» сформирован на базе раскрываемого в прошлых периодах сегмента «Банковская деятельность» и включает в себя розничную деятельность банка АО «Банк ДОМ.РФ».

В целях управления Группа выделяет два отчетных сегмента, а также отдельную категорию «Казначейство и прочие сегменты»:

Проектное финансирование Ипотека и розничный бизнес

Деятельность уполномоченного банка в сфере жилищного строительства АО «Банк ДОМ.РФ» в части сделок по проектному финансированию и операций с эскроу счетами.

Деятельность банка АО «Банк ДОМ.РФ»: операции с розничными клиентами, в том числе ипотечное кредитование, аккредитивы и депозиты страховых компаний ипотеки, Private banking, транзакционный бизнес и кросс-продажи, а также кредитование малого бизнеса и операции на финансовых рынках.

Казначейство и прочие сегменты

Централизованная функция Казначейства по управлению ликвидностью, а также операционные сегменты, которые не являются отчетными, включая финансирование строительства жилых объектов с ГК СУ-155.

Результаты сегментов формируются путем распределения консолидированных финансовых результатов деятельности Группы по МСФО за соответствующий отчетный период с учетом утвержденных менеджментом Группы подходов и методик. Трансфертный результат рассчитывается по каждой сделке, стороной по которой является какая-либо из компаний Группы. Ставка трансферта применяется индивидуально к каждой сделке. Трансфертные доходы и расходы отражаются в финансовом результате того сегмента, к которому относятся объемные показатели по сделке.

Финансовые результаты сегментов включают результаты внутригрупповых и межсегментных операций, которые представляются развернуто на уровне отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе.

Процентные доходы и расходы сегментов включают трансфертные доходы и расходы, полученные сегментами за период с учетом применения принятых в Группе внутренних трансфертных ставок. Трансфертные ставки определяются на основе рыночных индикаторов процентных ставок.

Административно-хозяйственные расходы и амортизация делятся на прямые и косвенные.

Финансовым результатом сегментов, в общем случае, является полученная ими операционная прибыль, а именно операционные доходы за вычетом прямых административно-хозяйственных расходов и амортизации. Косвенные административно-хозяйственные расходов и амортизация не подлежат распределению на отчетные сегменты.

Налог на прибыль не подлежит распределению на отчетные сегменты. Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из отчетных сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Данные по сопоставимым периодам представлены в соответствии с пересмотренной структурой компонентов и с применением описанных правил системы сквозного трансфертного ценообразования. В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Проектное финансирование	Ипотека и розничный бизнес	Казначейство и прочее	Итого
Процентные доходы	696	3 230	1 510	5 436
Процентные расходы	(26)	(1 022)	(1 317)	(2 365)
Межсегментные доходы / (расходы)	(132)	(1 346)	1 371	(107)
Чистые процентные доходы	538	862	1 564	2 964
(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(294)	(750)	147	(897)
Чистые комиссионные доходы	114	299	333	746
Прибыль/(убыток) по прочим видам деятельности	-	-	30	30
Прочие операционные доходы/(расходы)	(268)	2	148	(118)
Операционные доходы	90	413	2 222	2 725
Прямые административно- хозяйственные расходы и амортизация	(347)	(638)	(83)	(1 068)
Операционный результат после прямых расходов	(257)	(225)	2 139	1 657
Не аллоцируемые расходы: Косвенные административно- хозяйственные расходы и амортизация	-	-	-	(1 276)
Прибыль до налогообложения	-	-	-	381
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(303)
Чистая прибыль				78

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах по отчетным сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Проектное финансирование	Ипотека и розничный бизнес	Казначейство и прочее	Итого
Процентные доходы	3	1 909	2 242	4 154
Процентные расходы	-	(1 182)	(1 568)	(2 750)
Межсегментные доходы / (расходы)	1	49	(175)	(125)
Чистые процентные доходы	4	775	500	1 279

(Создание)/восстановление резервов под кредитные убытки по долговым финансовым активам	2	(372)	183	(187)
Чистые комиссионные доходы	4	111	60	175
Убыток по прочим видам деятельности	-	-	(664)	(664)
Прочие операционные доходы/(расходы)	7	7	1 649	1 663
Операционные доходы	17	521	1 728	2 266
Прямые административно-хозяйственные расходы и амортизация	(81)	(486)	(82)	(649)
Операционный результат после прямых расходов	(64)	35	1 646	1 617
Не аллоцируемые расходы:				
Косвенные административно-хозяйственные расходы и амортизация	-	-	-	(929)
Прибыль до налогообложения	-	-	-	688
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(64)
Чистая прибыль				624

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Проектное финансирование	Ипотека и розничный бизнес	Казначейство и прочее	Итого
Ликвидные активы	-	-	51 695	51 695
Ипотечные активы	-	127 330	-	127 330
Финансирование жилищного строительства	41 263	-	-	41 263
Прочие кредиты клиентам	-	8 148	16 997	25 145
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	44 285	44 285
Основные средства и нематериальные активы	-	-	7 001	7 001
Прочие активы	-	457	21 055	21 512
Итого активы	41 263	135 935	141 033	318 231
Прочие заемные средства	-	-	4 240	4 240
Облигации выпущенные	-	-	12	12
Средства клиентов	11 355	79 876	126 405	217 636
Средства финансовых учреждений	-	-	287	287
Оценочные обязательства	533	-	2 854	3 387
Прочие обязательства	-	-	3 068	3 068
Итого обязательства	11 888	79 876	136 866	228 630

В таблице ниже представлены активы и обязательства отчетных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Проектное финансирование	Ипотека и розничный бизнес	Казначейство и прочее	Итого
Ликвидные активы	-	-	35 153	35 153
Ипотечные активы	-	117 848	-	117 848
Финансирование жилищного строительства	23 646	-	-	23 646
Прочие кредиты клиентам	-	7 933	21 056	28 989

Инвестиционные ценные бумаги	-	-	50 882	50 882
Основные средства и нематериальные активы	-	-	6 798	6 798
Прочие активы	-	365	20 326	20 691
Итого активы	23 646	126 146	134 215	284 007
Прочие заемные средства	-	-	4 254	4 254
Облигации выпущенные	-	-	13	13
Средства клиентов	6 516	80 857	119 258	206 631
Средства финансовых учреждений	-	-	2 377	2 377
Оценочные обязательства	266	1	2 970	3 237
Прочие обязательства	-	-	2 603	2 603
Итого обязательства	6 782	80 858	131 475	219 115

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами Банк считает бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, ключевой управляющий состав Банка, дочерние банки, дочерние компании, а также прочие государственные компании.

По состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

С 26 декабря 2017 года единственным акционером Банка является Акционерное общество «ДОМ.РФ» (до 14.03.2018 Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»/ АО «АИЖК»). В течение 2019 и 1 квартала 2020 года изменений в составе акционеров не происходило.

Дочерние компании

9 декабря 2015 года Правительственная комиссия по экономическому развитию и интеграции одобрила предложенную Министерством строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ концепцию завершения строительства объектов группы компаний «СУ-155» и участие Банка в этом проекте.

С целью организации строительства объектов группы компаний «СУ-155», обеспечения контроля за его качеством и информирования участников строительства о выполнении застройщиками обязательств по передаче прав собственности на построенные квартиры, Банком были созданы новые компании, которые включены в список связанных сторон Банка.

Основные компании, которые были задействованы в реализации Концепции:

ООО «РК Инвест» - дочерняя компания Банка (100% долей принадлежало Банку).

ООО «РК Актив» - связанная с Банком компания (100% долей принадлежало компании ООО «РК Инвест»). Основное функциональное назначение – компания, владеющая активами ГК СУ-155 (прямо или опосредованно были приобретены у прежних собственников акции и доли более 100 компаний ГК СУ-155, большинство из которых находятся в разных стадиях банкротства).

ООО «РК Строй» - связанная с Банком компания (100 % долей принадлежало ООО «РК Актив»). Основное функциональное назначение – генеральный подрядчик в схеме завершения строительства объектов ГК СУ-155.

ОАО «ЩЛЗ» - связанная с Банком компания (51% принадлежало ООО «РК Актив») доли участия были приобретены в рамках реализации концепции, утвержденной решением Правительственной комиссии по экономическому развитию и интеграции от 09.12.2015 года.

В 2019 году Банк осуществил реализацию вложений в дочерние компании, специально созданные для финансирования завершения строительства объектов ГК СУ-155: безвозмездно передана в собственность Фонда единого института развития в жилищной сфере доля ООО «РК Строй», а также Банк реализовал долю в уставном капитале ООО «РК Инвест» по рыночной стоимости.

Банком, совместно с АО «Социнвестбанк», для выхода на перспективные рынки лизинга и факторинга были созданы дочерние компании:

ООО «РК-ЭНЕРГОСБЕРЕЖЕНИЕ» – связанная с Банком компания (после реорганизации АО «Социнвестбанк» 98% долей акций принадлежит Банку). Основное функциональное назначение – применение факторинга для финансирования энергосервисных компаний после подтверждения получения экономии при реализации энергосервисных проектов, а также в целях увеличения доли надежных работающих активов.

АО «АА Групп» – связанная с Банком компания (после реорганизации АО «Социнвестбанк» 95% долей участия принадлежит Банку). Основное функциональное назначение – расширение спектра услуг корпоративным клиентам.

28.01.2020 года Банк реализовал акции АО "АА Групп" по рыночной стоимости

Присоединенные и дочерние банки

5 августа 2015 года решениями Правления Агентства от 5 августа 2015 года (протокол № 102) и Комитета банковского надзора Банка России от 5 августа 2015 года (протокол № 37), Банк был привлечен в качестве инвестора для предупреждения банкротства ПАО «Социнвестбанк». Согласно Плану участия в оздоровлении ПАО «Социнвестбанк», 18 ноября 2015 года проведены мероприятия по рекапитализации банка. Дополнительная эмиссия акций ПАО «Социнвестбанк» в размере 10,0 млн руб. выкуплена полностью АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО). 30.04.2019 осуществлена реорганизация АО «Банк ДОМ.РФ» в форме присоединения к нему АО «Социнвестбанк» с включением подразделений последнего в состав "Нижегородского" филиала Банка в Приволжском федеральном округе.

Ключевое руководство

К ключевому управляющему персоналу Банка относятся Совет директоров, а также Правление Банка. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, если ниже не указано иное. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе активов и обязательств состоянию на 31 марта 2020 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	4 562 211	4 562 211
Обязательные резервы	-	-	-	-	1 592 656	1 592 656
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	39 874	39 874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	93 699	27 143	1 812 725	53 574 012	55 507 579
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	11 197 781	25 640 240	36 838 021
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	980	-	-	-	980
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	272 799	7 030 374	7 303 173
Всего активов	-	94 679	27 143	13 283 305	90 846 711	104 251 838
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 001	822 552	60 160 086	71 514 882	132 499 521
средства кредитных организаций	-	-	-	-	261 659	261 659
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	2 001	822 552	60 160 086	71 253 223	132 237 862
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	822 552	-	-	822 552
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	1 031 544	587 316	1 618 860
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	106 122	1 361 283	1 467 405
Всего обязательств	-	2 001	822 552	61 297 752	73 463 481	135 585 786
Чистая балансовая позиция	-	92 678	(795 409)	(48 014 447)	17 383 230	(31 333 948)

По состоянию на 31.03.2020г.:

- Выданные банковские гарантии связанным лицам составляют в общей сумме 20 523 110 тыс. руб.;
- Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий связанным лицам составляют 1 169 504 тыс. руб.;
- Открытые кредитные линии связанным лицам составляют 51 253 912 тыс. руб.;
- Полученные гарантии от связанных лиц составляют 8 459 806 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе активов и обязательств состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	4 898 958	4 898 958

Обязательные резервы	-	-	-	-	1 276 443	1 276 443
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	362 869	362 869
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	109 936	-	2 090 484	37 490 156	39 690 577
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	7 077 126	39 621 942	46 699 068
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	1 012	-	-	-	1 012
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	358 154	6 042 493	6 400 647
Всего активов	-	110 948	-	9 525 765	88 416 417	98 053 131
ПАССИВЫ	-	-	-	-	-	-
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12 178	258 621	42 800 927	65 688 156	108 759 883
средства кредитных организаций	-	-	-	-	33 038	33 038
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	12 178	-	42 800 927	65 655 118	108 468 224
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	258 621	-	-	258 621
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	11	-	17 766	656 326	674 103
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	62 782	718 251	781 033
Всего обязательств	-	12 189	258 621	42 881 476	67 062 733	110 215 019
Чистая балансовая позиция	-	98 759	(258 621)	(33 355 711)	21 353 684	(12 161 888)

По состоянию на 31.12.2019г.:

- Выданные банковские гарантии связанным лицам составляют в общей сумме 17 537 111 тыс. руб.;
- Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий связанным лицам составляют 1 344 731 тыс. руб.;
- Открытые кредитные линии связанным лицам составляют 55 384 997 тыс. руб.;
- Полученные гарантии от связанных лиц составляют 417 236 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 31 марта 2020 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
Процентные доходы:	-	5 774	436	219 126	1 041 655	1 266 991
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	144 653	144 653
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	5 774	436	60 239	262 513	328 962
От оказания услуг по финансовой аренды(лизинга)	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	158 887	634 489	793 376
Процентные расходы:	-	(2)	(1 828)	(604 149)	(801 561)	(1 407 540)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	(1 646)	(1 646)
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(2)	(1 828)	(604 149)	(799 915)	(1 405 894)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-	5 772	(1 392)	(385 023)	240 094	(140 549)

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-	12 701	(199)	16 593	70 766	99 861
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-	18 473	(1 591)	(368 430)	310 860	(40 688)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	277	28 046	28 323
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	(1 670)	57	61 177	59 564
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(25 040)	-	11 319	(13 721)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	11 692	-	-	-	11 692
Комиссионные доходы	-	6	89	9 792	231 759	241 646
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(1 369)	(1 369)
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	(15 259)	7 030	(8 229)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	(39 773)	(560 758)	(600 531)
Прочие операционные доходы	-	11	2	199 714	209 347	409 074
Чистые доходы (расходы)	-	30 182	(28 210)	(213 622)	297 411	85 761
Операционные расходы	-	-	(47 846)	(84 185)	(116 866)	(248 897)
Прибыль (убыток) до налогообложения	-	30 182	(76 056)	(297 807)	180 545	(163 136)
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-	30 182	(76 056)	(297 807)	180 545	(163 136)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	-	30 182	(76 056)	(297 807)	180 545	(163 136)

В таблице ниже представлена информация по операциям со связанными сторонами в разрезе доходов и расходов состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Присоединенные и дочерние банки	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Акционер и его дочерние компании	Прочие государственные компании	Всего
Процентные доходы:	16 249	179 492	-	271 240	3 985 967	4 452 948
От размещения средств в кредитных организациях	16 249	-	-	-	550 344	566 593
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	179 492	-	83 606	763 706	1 026 804
От оказания услуг по финансовой аренды(лизинга)	-	-	-	-	-	-
От вложений в ценные бумаги	-	-	-	187 634	2 671 917	2 859 551
Процентные расходы:	-	(931)	(1 944)	(1 398 711)	(1 698 715)	(3 100 301)
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	(626 579)	(626 579)

По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(931)	(1 944)	(1 398 711)	(1 072 137)	(2 473 723)
По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 249	178 561	(1 944)	(1 127 471)	2 287 252	1 352 647
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(6 338)	(141 503)	703	(776)	(110 043)	(257 957)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 912	37 058	(1 241)	(1 128 247)	2 177 209	1 094 691
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8 450	8 450
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	7 351	1 086 271	1 093 622
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12	2	490	(79)	81 278	81 704
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 004	-	8 006	300	(953 467)	(942 157)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	112	112
Комиссионные доходы	8 442	7 708	201	13 866	486 329	516 546

Комиссионные расходы	(100)	-	-	-	(22 180)	(22 279)
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возм. потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	(19 082)	(19 082)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	(62 315)	(92 301)	-	(91 130)	(852 092)	(1 097 838)
Прочие операционные доходы	-	111 455	26	190 858	170 783	473 123
Чистые доходы (расходы)	(41 045)	63 922	7 483	(1 007 080)	2 163 610	1 186 890
Операционные расходы	(138)	(21 033)	(98 828)	(346 007)	(529 381)	(995 388)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(41 184)	42 890	(91 345)	(1 353 087)	1 634 229	191 502
Возмещение (расход) по налогам	-	-	-	(2)	(272)	(274)
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(41 184)	42 890	(91 345)	(1 353 089)	1 633 957	191 229
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-	-	-
Прибыль (убыток) за отчетный период	(41 184)	42 890	(91 345)	(1 353 089)	1 633 957	191 229

Общая величина вознаграждения, выплаченного ключевому управленческому персоналу за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, составила 25 607 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года: 15 416 тыс. руб.).

8. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе публикуемых форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и настоящей Пояснительной информации, раскрывается на странице Банка в сети Интернет (по адресу www.bankdomrf.ru) путем опубликования ее текста.

В Банк России промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется не позднее трех рабочих дней после даты размещения информации на сайте Банка.

Заместитель Председатель Правления

Овсебян Д.С.



Главный бухгалтер

Лотвин С.В.

21 мая 2020 года.