



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ

(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«ВУЗ-БАНК»

ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
2.2. Основные показатели деятельности	8
2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	8
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	10
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	10
3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год	22
3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве.....	23
3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода.....	23
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	26
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	26
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	28
4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.....	29
4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.....	32
4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	33
4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	38
4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	39
4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами	43
4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	43
4.11. Информация об основных средствах	45

4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	46
4.13. Информация о нематериальных активах.....	46
4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	47
4.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	48
4.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.....	49
4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	49
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	50
5.1. Процентные доходы и расходы.....	50
5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов	51
5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки ...	52
5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54
5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	55
5.6. Информация о вознаграждении работникам.....	55
5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	56
5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию.....	56
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	58
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	58
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	59
8.1 Информация по кредитному риску	66
8.2. Информация по рыночному риску.....	75
8.3. Информация по риску ликвидности	76
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	80
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ	86

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - промежуточная отчетность) Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями:

- Указания № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»);

- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»).

Промежуточная отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе: 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Промежуточная отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 34 офиса, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 7 дополнительных офисов и 27 операционных офисов.

За 1 квартал 2020 года была прекращена работа 3 дополнительных офисов и 10 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

Основная деятельность Банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubrr.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306 .

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение у третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платёжного документа, с ценными бумагами,

подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Вид лицензии (деятельности, работ)	Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Срок действия лицензии (разрешения, допуска)
Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации	0008006	02.09.2016	Управление ФСБ РФ по Свердловской области	бессрочно
Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно
Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц)	1557	22.06.2016	Банк России	бессрочно

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 квартал 2020 года со следующими финансовыми показателями:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы	107 290 033	99 256 819
Обязательства	107 684 091	102 212 502
Капитал	(2 984 311)	(5 014 774)

тыс. руб.

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 509 682	1 417 694
Прибыль (убыток) после налогообложения	2 509 510	1 417 638

тыс. руб.

2.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

По сведениям Международного валютного фонда, в начале 2020 года на фоне пандемии коронавируса мировая экономика практически остановилась и находится в состоянии рецессии.

Россия не остается в стороне от общемировых процессов. Распространение пандемии и ограничительные меры, принятые для борьбы с ней, а также падение внешнего спроса и дальнейшее снижение цен на нефть и другие экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую активность. Опережающие индикаторы, в том числе опросы, свидетельствуют о существенном снижении деловой активности в сфере услуг и обрабатывающей промышленности, а также о сокращении объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках. Ухудшились настроения и ожидания бизнеса.

Параметры базового сценария прогноза Банка России существенно пересмотрены. ВВП снизится на 4–6% в 2020 году. В дальнейшем прогнозируется восстановительный рост

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

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

Совет директоров Банка России 24 апреля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 5,50% годовых.

Банк России пересмотрел базовый сценарий прогноза и переходит в область мягкой денежно-кредитной политики. По прогнозу регулятора, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,8–4,8% по итогам 2020 года и стабилизируется вблизи 4% в дальнейшем.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года активы двадцати крупнейших банков составили 87 062 млрд. руб. или 83,3 % активов российских банков (для сравнения: на 01.01.2020 – 82,9 %, на 01.01.2019 – 81,6 %). Следует также отметить, что до сих пор происходит усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как, Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк и др. – вследствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствования менеджмента про-государственных банков с последующей более рыночной ориентацией бизнес-моделей.

По состоянию на 01.04.2020 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации: санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательных значений.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-

Инвестором был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

За 1 квартал 2020 года активы Банка увеличились на 8,1 % и по состоянию на 01.04.2020 составили 107 290 033 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) кредитной организации по итогам отчетного периода составили (2 984 311) тыс. руб., увеличившись на 2 030 463 тыс. руб. по сравнению с началом 2020 года.

По результатам деятельности за 1 квартал 2020 года Банк получил прибыль в размере 2 509 510 тыс. руб.

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения Плана Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк».

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом председателя правления от 31.12.2019 № 1076.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет операций с клиентами.

Оценка финансовых активов.

При разработке нового кредитного продукта, заключения кредитного договора на индивидуальных условиях, ином размещении финансового актива, приобретении прав требования, определяется бизнес-модель, в рамках которой будет осуществляться управление данным финансовым активом:

актив размещается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);

актив размещается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;

актив размещается в рамках бизнес-модели, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

После определения бизнес-модели, проводится проверка того, что денежные потоки, установленные договором, являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест).

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста принимается решение о способах оценки активов:

по амортизированной стоимости – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден). Амортизированная стоимость может определяться линейным методом (на основании ожидаемых потоков денежных средств) или методом эффективной процентной ставки (путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств).

Если разница между амортизированной стоимостью актива, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **не превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения актива составляет менее одного года, после даты первоначального признания актив оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного кредита, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение амортизированной стоимости кредитов, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки на дату первоначального признания, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании);

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива, при этом денежные потоки, установленные договором являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден);

по справедливой стоимости через прибыль или убыток – активы, не удовлетворяющие условиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (SPPI-тест не пройден).

Оценка финансовых обязательств.

Депозиты, вклады, собственные ценные бумаги (облигации, векселя), прочие привлеченные средства после первоначального признания оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **не превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, **превышает** 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом. Учет ведется на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Учет операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков по ценным бумагам, каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

1) долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – целью приобретения ценных бумаг является получение дохода от погашения основного долга и процентов (купонов);

2) долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - целью приобретения ценных бумаг является удержание для получения дохода, а также продажа ценных бумаг

3) долевые ценные бумаги (в том числе паи ПИФов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;

4) долговые или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - содержит ценные бумаги, предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и все прочие ценные бумаги, не классифицированные в вышеуказанные категории.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (для облигаций - с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены в целях расчета справедливой стоимости банк использует последнюю текущую цену (PeriodCurrentPrice), раскрываемую организатором торгов. Организаторами торгов могут являться профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по заключению сделок купли-продажи ценных бумаг между участниками рынка ценных бумаг.

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой

организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котлируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ), учитываемые на балансовых счетах 506, 507, подлежат отражению в балансе по справедливой стоимости, которая определяется как расчетная стоимость инвестиционного пая ПИФ, равная результату деления стоимости чистых активов фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого ПИФ на момент определения справедливой стоимости.

На основании Указания Банка России от 27.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемых по справедливой стоимости» (Указание Банка России № 5420-У), с 31.03.2020 по 31.12.2020 все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- приобретенные Банком до 01.03.2020, учитываются по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020;
- приобретенные Банком в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, учитываются по справедливой стоимости, сложившейся на дату их приобретения.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по

официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия вследствие использования различных баз оценки активов и обязательств. После даты первоначального признания переоценка данных обязательств производится ежедневно.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по справедливой стоимости (цене приобретения) в разрезе каждого векселя и формы собственности векселедателя.

Векселя сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и характеристик денежного потока по векселю зачисляются в одну из следующих категорий:

- 1) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, оцениваются по амортизированной стоимости (балансовый счет 515);
- 2) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, а также для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет 513);
- 3) Векселя, приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет 512).

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Выпущенные векселя Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Учет обязательств по выпущенным векселям ведется в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) равномерно и ежедневно начисляется на расходы в течение срока обращения векселя.

Учет операций в иностранной валюте.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

а) являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

б) договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

в) договорам, определяемым производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Указанные договоры обладают одновременно тремя характеристиками:

– их стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной;

– для их приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция;

– расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Сделка, соответствующая вышеуказанным условиям, признается ПФИ, если ее исполнение осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Сделка СВОП признается ПФИ независимо от срока.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги по еврооблигациям, исходя из цены MIRP, а в случае ее отсутствия – исходя из цены Offer, при отсутствии цены Offer – исходя из цены Yesterday Close Price в информационной системе Bloomberg), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и драгоценных металлов с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», также отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 в корреспонденции со счетами 70601, 70606.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
4. «О порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери».

Банк отражает в бухгалтерском учете корректировки резервов на возможные потери в соответствии со следующими документами:

- 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»;
- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- внутриванковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

Учет основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств и затраты на капитальный ремонт (в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств).

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия за отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Определение справедливой стоимости проводится также при переводе объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости производится на дату перевода.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

-на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

-на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

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

С 01.01.2020 вступило в силу Положение № 659-П¹, разработанное в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также были внесены соответствующие изменения в Положение № 579-П. Основные изменения, вносимые данным нормативным документом, коснулись методов оценки операций финансовой аренды.

Аренда имущества классифицируется в качестве:

- **финансовой аренды** – аренды, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом;

- **операционной аренды** – аренды, отличной от финансовой (т.е. аренды, не влекущей за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению).

Аренда классифицируется как финансовая либо как операционная на дату начала аренды, с которой арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.

Аренда базового актива с низкой стоимостью, краткосрочная аренда (срок истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения) отражается в бухгалтерском учете как операционная аренда.

На дату начала финансовой аренды Банк-арендатор признает в бухгалтерском учете актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости и отражаются на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом с даты начала аренды до самой ранней из дат: даты окончания срока полезного использования актива по правам аренды или даты окончания аренды.

На дату начала аренды Банк-арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату, и отражает на балансовом счете 60806 «Арендные обязательства». Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств.

При первоначальном признании Банк-арендодатель признает активы, находящиеся в финансовой аренде, как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду, и отражает на балансовом счете 47701 «Вложения в операции финансовой аренды». При финансовой аренде существенная доля всех сопутствующих владению рисков и выгод передаются, а задолженность по арендным платежам к получению показывается Банком-арендодателем как возмещение основной суммы долга и процентный доход для компенсации и вознаграждения Банка.

¹ Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается. Сумма арендной платы признается Банком в качестве дохода или расхода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов.

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Начисленные проценты по размещенным денежным средствам подлежат ежедневному отнесению на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2020 внесены соответствующие изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к учету операций финансовой аренды.

По результатам проведенного в Банке анализа договоров аренды, договоры, соответствующие критериям финансовой аренды, отражены в балансе в соответствии с новыми правилами учета.

В соответствии с принятым Банком решением, финансовый результат от перехода на новые стандарты учета был отражен в составе текущих финансовых результатов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»).

В 1 квартале 2020 года на основании Указания Банка России № 5420-У в Учетную политику Банка внесены изменения в порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Внесение существенных изменений в Учетную политику во 2 квартале 2020 года не планируется.

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки на основном рынке между заинтересованными независимыми и осведомленными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	310 331	318 760
Средства в Центральном банке Российской Федерации	237 240	678 051
в том числе:		
корреспондентские счета	22 515	477 777
обязательные резервы	202 725	200 274
Средства в кредитных организациях	909 283	816 669
в том числе:		
средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	904 518	812 794
взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 772	3 882
оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(7)
Денежные средства и их эквиваленты за вычетом обязательных резервов в Банке России и средств в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь	1 254 129	1 613 206

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 1 апреля 2020 года составили 202 725 тыс. руб. (на 1 января 2020 года – 200 274 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 апреля 2020 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 455 тыс. долларов США.

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

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

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	тыс. руб. Географическая концентрация активов
Облигации Российской Федерации	0	0	Российская Федерация
Облигации кредитных организаций	0	0	
Облигации прочих нерезидентов	0	0	Страны ОЭСР
Облигации российских компаний,	0	0	Российская Федерация
из них:		0	
финансовая сфера	0	0	Российская Федерация
Вложения в долговые ценные бумаги	0	0	
Своп, в т.ч.	104 865	37 593	Российская Федерация
иностранная валюта	104 865	37 593	Российская Федерация
Производные финансовые инструменты	104 865	37 593	
Паи паевых инвестиционных фондов	38 261	46 103	Российская Федерация
Прочие сделки	0	0	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 922 606	363 619	Российская Федерация
Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных денежных средств	441 686	27 476	Российская Федерация
Начисленные проценты и прочие доходы	69 767	4 983	Российская Федерация
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, предоставленная юридическим лицам	5 434 059	396 078	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 577 185	479 774	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", (далее - Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) по состоянию на 01.04.2020г. составил 4 992 373 тыс. руб. Данная сумма состоит из ссудной задолженности и начисленных процентов по ней.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлена информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Географическая концентрация активов
Облигации Российской Федерации	0	0	
Облигации кредитных организаций	2 684 000	2 600 288	Российская Федерация
Облигации прочих нерезидентов	4 854 955	9 519 187	Страны ОЭСР
Облигации российских компаний	480 534	465 468	Российская Федерация
из них:			
финансовая сфера	0	0	
добыча полезных ископаемых	480 534	465 468	Российская Федерация
Вложения в долговые ценные бумаги	8 019 489	12 584 943	
Производные финансовые инструменты	0	0	
Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	
Сумма резерва на возможные потери	0	0	
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 019 489	12 584 943	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	7 414 395	9 397 735	

Информация о финансовых активах, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П: балансовая стоимость финансового актива, определенная без учета корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с Положением Банка России N 605-П и Положением Банка России N 606-П балансовую стоимость финансового актива составила 7 829 853 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 1 квартала 2020 года был списан оценочный резерв в сумме 1 520 тыс. руб. (отражен по строке 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» публикуемой формы 0409806). Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.04.2020г. составил 1 461 тыс. руб.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 апреля 2020 года:

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с августа 2020 года по ноябрь 2023 года, купонный доход от 8,85% до 9,2% в год;
- облигации российских компаний имеют срок погашения ноябрь 2024 года, купонный доход 9,4% в год;
- облигации компаний – нерезидентов имеют сроки погашения с августа 2021 по ноябрь 2023 года, купонный доход от 3,85% до 6,75 % в год.

Далее представлены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по срокам обращения и величинам купонного дохода по состоянию на 1 января 2020 года:

- облигации кредитных организаций имеют сроки погашения с августа 2020 года по ноябрь 2023 года, купонный доход от 8,85% до 9,2% в год;
- облигации российских компаний имеют срок погашения ноябрь 2024 года, купонный доход 8,4% в год;
- облигации компаний – нерезидентов имеют сроки погашения с июня 2020 по ноябрь 2023 года, купонный доход от 3,85% до 8,625% в год.

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

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

Основной целью производных инструментов (валютных свопов), используемых Банком, является снижение валютного риска, связанного с колебанием курсов валют.

Справедливая стоимость рассчитывается по каждой части своп-договора (контракта), при этом справедливая стоимость своп-договора (контракта) определяется как сумма стоимостей отдельных его частей в соответствии с МСФО 13.

Стоимость отдельных частей определяется исходя из контрактного курса, а также установленного Банком России курса валюты.

Ссудная задолженность оценивается по справедливой стоимости, если не удовлетворяет условиям оценки по амортизированной стоимости (SPPI-тест не пройден).

Справедливая стоимость кредита рассчитывается с применением доходного подхода путем расчета приведенной стоимости, учитывающей будущие денежные потоки.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, оферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные уровня 1 – это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов Банка:

	тыс.руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	8 124 354	12 622 536
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня	38 261	46 103
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня	5 434 059	396 078
ИТОГО	13 596 674	13 064 717

В течение 1 квартала 2020 года отсутствовали переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Изменения в методы оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не вносились.

В 2020 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Согласно аналитической справке, об изменении среднего уровня цен офисной недвижимости, подготовленной на основании публикуемых аналитическими агентствами данных, каких-либо существенных негативных изменений на рынке офисной недвижимости за анализируемый период не произошло.

При проведении оценки объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности (НВНОД) использовался сравнительный и доходный метод, как отдельно, так и в совокупности. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от масштаба, местонахождения, состояния, класса объекта, скидки на торг, уровне инженерных коммуникаций и иных параметров, отличающих аналогичные объекты от объектов оценки.

4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Ниже представлена информация о вложениях в дочерние и зависимые компании:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
			Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
ООО «Факторинговая компания «Лайф»	Россия	прочие финансовые услуги Разработка компьютерного программного обеспечения	22	220 002	22	220 002
ООО «Процессинговая компания «Лайф»	Россия	прочие финансовые услуги	7,7778	140 000	7,7778	140 000
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	14 186	100	14 186

ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	4 380	100	4 380
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции»	Россия	прочие финансовые услуги	100	16 596	100	16 917
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	3 803	100	3 803
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок»	Россия	прочие финансовые услуги	100	13 693	100	13 225
Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд «Инвестиционные облигации»	Россия		100	0	100	0
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации (до вычета резерва)			X	412 660	X	412 513
Резервы на возможные потери			X	252 201	X	252 201
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации			X	160 459	X	160 312

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк не имеет долей участия в структурированных предприятиях.

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям, в капитале которых имеет (ранее имел) долю участия. Намерение оказать поддержку структурированной организации у Банка на текущий момент отсутствует.

4.6. Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	90 596 178	83 443 167
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(4 525 848)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до ОР	1 043 673	1 053 426
Начисленные процентные и прочие доходы	2 895 951	2 566 092
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(530 336)	(410 214)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	59 423	51 720
Корректировки по МСФО	297 269	268 026
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	89 836 310	82 961 178

По состоянию на 1 апреля 2020 года ссудная задолженность банка (за исключением ссудной задолженности, информация о которой приводится в п. 4.2) оценивается по амортизированной стоимости.

В таблицах ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, без учета начисленных процентов и прочих доходов, корректировок по МСФО:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	46 972 041	40 931 998
Ссуды физическим лицам	38 538 180	37 486 281
Ссуды клиентам – кредитным организациям	5 085 957	5 024 888
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	90 596 178	83 443 167
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 525 848)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 043 673	1 053 426
Чистая ссудная задолженность	87 114 003	80 485 554

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Кредиты (займы), включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	46 772 949	40 732 906
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	199 092	199 092
Ссудная задолженность юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	46 972 041	40 931 998
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(1 003 345)	(1 004 439)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	513 680	512 781
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	45 968 696	39 927 559
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	46 482 376	40 440 340

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Потребительские ссуды	37 214 391	36 079 467
Ипотечные и жилищные ссуды	1 323 340	1 406 266
Автокредиты	336	356
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров реализации имущества с отсрочкой платежа	113	192
Ссудная задолженность физических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	38 538 180	37 486 281
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(2 866 376)	(2 350 473)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	540 196	548 897
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	35 671 804	35 135 808
Чистая ссудная задолженность физических лиц	36 212 000	35 684 705

Ниже представлена информация по ссудной задолженности кредитных организаций в разрезе видов предоставленных ссуд:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
МБК	1 800 517	1 040 109
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 804	704 143
Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам	3 280 636	3 280 636
Ссудная задолженность кредитных организаций (до вычета резервов на возможные потери)	5 085 957	5 024 888
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности кредитных организаций	(656 127)	(656 127)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 203)	(8 252)
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций за вычетом РВПС	4 429 830	4 368 761
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	4 419 627	4 360 509

Ниже представлена информация о распределении ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по категориям качества:

<i>тыс. руб.</i>				
на 01.04.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 085 957	46 972 041	38 538 180	90 596 178
I категории качества	1 805 321	13 299 872	0	15 105 193
II категории качества	0	32 261 692	32 890 603	65 152 295
III категории качества	0	495 654	3 472 339	3 967 993
IV категории качества	0	287 152	597 394	884 546
V категории качества	3 280 636	627 671	1 577 844	5 486 151
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(1 003 345)	(2 866 376)	(4 525 848)
Корректировка РВПС до ОР	(10 203)	513 680	540 196	1 043 673
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	4 429 830	45 968 696	35 671 804	86 070 330
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	4 419 627	46 482 376	36 212 000	87 114 003

<i>тыс. руб.</i>				
на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 024 888	40 931 998	37 486 281	83 443 167
I категории качества	1 744 252	11 873 554	0	13 617 806
II категории качества	0	27 651 169	32 877 990	60 529 159
III категории качества	0	437 080	2 939 129	3 376 209
IV категории качества	0	289 043	542 700	831 743
V категории качества	3 280 636	681 152	1 126 462	5 088 250
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(1 004 439)	(2 350 473)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до ОР	(8 252)	512 781	548 897	1 053 426
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	4 368 761	39 927 559	35 135 808	79 432 128
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	4 360 509	40 440 340	35 684 705	80 485 554

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости:

<i>тыс. руб.</i>				
на 01.04.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 085 957	46 972 041	38 538 180	90 596 178
Непросроченные ссуды	1 805 321	46 283 093	34 445 646	82 534 060
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	988	1 220 311	1 221 299
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	0	291	736 025	736 316
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0	310	602 621	602 931
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 280 636	687 359	1 533 577	5 501 572
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(1 003 345)	(2 866 376)	(4 525 848)
Корректировка РВПС до ОР	(10 203)	513 680	540 196	1 043 673
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	4 429 830	45 968 696	35 671 804	86 070 330
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	4 419 627	46 482 376	36 212 000	87 114 003

<i>тыс. руб.</i>				
на 01.01.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 024 888	40 931 998	37 486 281	83 443 167
Непросроченные ссуды	1 744 252	40 186 843	34 210 394	76 141 489
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	0	3 569	1 024 024	1 027 593
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	0	0	615 043	615 043
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	0	61 268	536 806	598 074
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	3 280 636	680 318	1 100 014	5 060 968
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(656 127)	(1 004 439)	(2 350 473)	(4 011 039)
Корректировка РВПС до ОР	(8 252)	512 781	548 897	1 053 426
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	4 368 761	39 927 559	35 135 808	79 432 128
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР	4 360 509	40 440 340	35 684 705	80 485 554

4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Вид ценной бумаги	<i>тыс. руб.</i>	
	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Облигации федерального займа Российской Федерации	0	0
Облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Облигации кредитных организаций	2 684 000	2 370 206
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Прочие долговые обязательства резидентов	480 534	397 182
Прочие долговые обязательства нерезидентов	4 249 861	3 644 041
ИТОГО	7 414 395	6 411 429

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах по состоянию на 01 января 2020 года:

Вид ценной бумаги	<i>тыс. руб.</i>	
	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Облигации федерального займа Российской Федерации	0	0
Облигации субъектов Российской Федерации	0	0
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации кредитных организаций-нерезидентов	0	0
Прочие долговые обязательства резидентов	0	0
Прочие долговые обязательства нерезидентов	9 397 735	8 362 699
ИТОГО	9 397 735	8 362 699

Операции с ценными бумагами, переданными без прекращения признания по состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года были заключены с НКО «НКЦ» (АО).

Присущий сделкам кредитный риск оценивается как несущественный ввиду высокого кредитного рейтинга контрагента, а также наличия покрытия стоимости ценных бумаг денежными средствами. При передаче ценных бумаг без прекращения признания набор рисков, которым подвержен Банк в связи с их владением, остается неизменным.

4.8. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Ниже представлена информация о сумме сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	7	0	7	0
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	3 523 094	4 648 963	3 001 620	4 020 248
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	470 913	532 100	358 620	410 340
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 461	0	2 981	0
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252 201	252 201	252 201	252 201
Резервы на возможные потери по прочим активам	227 289	229 273	224 475	227 106
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорн	12 679	12 411	10 506	10 413
Итого	4 487 644	5 674 948	3 850 410	4 920 308

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года:

				тыс.руб.
на 01.04.2020	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	656 127	1 013 648	2 350 473	4 020 248
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	8 252	(512 781)	(548 897)	(1 053 426)
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	175 408	528 956	704 364
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	1 951	(133 658)	8 605	(123 102)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	(2 436)	(12 880)	(15 316)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	0	(60 160)	(173)	(60 333)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	9 644	96	9 740
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	656 127	1 126 460	2 866 376	4 648 963
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	10 203	(636 795)	(540 196)	(1 166 788)

				тыс.руб.
на 01.04.2019	Кредитных организаций	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	714 918	855 987	2 471 597	4 042 502
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	30 156	377 814	407 970
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	12 981	(495 849)	(535 311)	(1 018 179)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	(5 857)	(310 270)	(316 127)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2019	714 918	880 286	2 539 141	4 134 345
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019	12 981	(495 849)	(535 311)	(1 018 179)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 квартал 2020 года:

тыс.руб.

на 01.04.2020	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2020	0	0	252 201	252 201
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	0	2 981	0	2 981
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0		0	0
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	265	0	265
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0	0
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(1 785)	0	(1 785)
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.04.2020	0	0	252 201	252 201
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	0	1 461	0	1 461

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери под обесценение портфеля ценных бумаг за 1 квартал 2019 года:

тыс.руб.

на 01.04.2019	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.01.2019	0	170 260	252 619	422 879
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	(170 260)	58 583	(111 677)
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	7 794	0	7 794
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	0	0	0
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по портфелю ценных бумаг на 01.04.2019	0	0	311 202	311 202
Корректировки РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019	0	7 794	0	7 794

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.04.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Юридические лица	Физические лица	Итого:
1	52 606 759	36 207 870	88 814 629
2	1 561 456	780 134	2 341 590
3	891 101	2 610 917	3 502 018
Итого:	55 059 316	39 598 921	94 658 237

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.04.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Корпоративные клиенты	МСБ	Банки	Физические лица	Итого:
1	379 553	1 016	10 233	523 315	914 118
2	3 269	12	0	278 647	281 927
3	335 088	75 862	703 722	1 930 805	3 045 477
Итого:	717 909	76 890	713 955	2 732 768	4 241 522

Ниже представлены кредитные требования по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Юридические лица	Физические лица	Итого:
1	40 805 981	34 776 805	75 582 786
2	2 470 625	1 720 602	4 191 227
3	938 122	1 985 893	2 924 015
Итого:	44 214 728	38 483 300	82 698 028

Ниже представлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по стадиям обесценения на 01.01.2020г. (в соответствии с МСФО 9):

тыс. руб.

Стадия	Корпоративные клиенты	МСБ	Банки	Физические лица	Итого:
1	321 559	1 329	8 270	480 050	811 208
2	12 044	0	0	232 293	244 337
3	636 396	77 814	702 182	1 379 581	2 795 973
Итого:	969 999	79 143	710 452	2 091 924	3 851 518

4.9. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами

Классификация бизнес-моделей, принятая в отчетном периоде для управления активами Банка в связи с первичным использованием МСФО (IFRS 9):

- бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);
- бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- бизнес-модель, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста Банком принимается решение о способах оценки активов.

Реклассификации в отчетном периоде не было.

4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.04.2020 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	7 414 395	до 7 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	7 385 459	до 16.10.2025 г.

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2020 года):

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	9 397 735	до 30 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	6 349 548	до 16.10.2025 г.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 апреля 2020 года:

На 1 апреля 2020 года:	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Собственные векселя	0	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	1 956 086	0	1 956 086
Недвижимость	1 635 664	0	1 635 664
Основные средства, в т.ч. транспорт	2 570	0	2 570
Ценные бумаги	0	0	0
Поручительство	317 852	0	317 852
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	83 781 172	2 798 184	86 579 356
Итого	85 737 258	2 798 184	88 535 442

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

На 1 января 2020 года:	Юридические лица	Физические лица	Итого
Обеспечение I категории качества:	0	0	0
Собственные векселя	0	0	0
Гарантийные депозиты	0	0	0
Обеспечение II категории качества	1 998 996	0	1 998 996
Недвижимость	1 679 464	0	1 679 464
Основные средства, в т.ч. транспорт	1 680	0	1 680
Ценные бумаги	0	0	0
Поручительство	317 852	0	317 852
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	100 689 099	2 919 952	103 609 051
Итого	102 688 095	2 919 952	105 608 047

4.11. Информация об основных средствах

тыс. руб.

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	29 199	446 630	8 854	484 683
Накопленная амортизация	(8 492)	(227 072)	0	(235 564)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	20 707	219 558	8 854	249 119
Поступления	0	10 259	3 752	14 011
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0	(120 145)	(9 606)	(129 751)
Выбытия - накопленная амортизация	0	6 590	0	6 590
Амортизационные отчисления	(241)	(6 822)	0	(7 063)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	0	0	0	0
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	20 466	109 440	3 000	132 906
Стоимость или оценка на 1 апреля 2020 года	29 199	336 744	3 000	368 943
Накопленная амортизация	(8 733)	(227 304)	0	(236 037)

тыс. руб.

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29 199	324 439	3 131	356 769
Накопленная амортизация	(7 525)	(209 623)	0	(217 148)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	21 674	114 816	3 131	139 621
Поступления	0	11 884	8 598	20 482
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0	(880)	(10 358)	(11 238)
Выбытия - накопленная амортизация	0	642	0	642
Амортизационные отчисления	(239)	(7 421)	0	(7 660)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	0	0	0	0
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	21 435	119 041	1 371	141 847
Стоимость или оценка на 1 апреля 2019 года	29 199	335 443	1 371	366 013
Накопленная амортизация	(7 764)	(216 402)	0	(224 166)

Здания в составе основных средств учитываются в балансе по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, учитываемых по переоцененной стоимости на регулярной основе.

4.12. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 на балансе Банка нет.

4.13. Информация о нематериальных активах

<i>тыс. руб.</i>	
Наименование показателя	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2020 года	57 401
Накопленная амортизация	(6 240)
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	51 161
Поступления	4 753
Передачи	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	(544)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	0
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	55 370
Стоимость или оценка на 1 апреля 2020 года	62 154
Накопленная амортизация	(6 784)
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года	34 435
Накопленная амортизация	(3 903)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	30 532
Поступления	1 995
Передачи	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	(576)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	0
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	31 951
Стоимость или оценка на 1 апреля 2019 года	36 430
Накопленная амортизация	(4 479)

4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Наименование	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Финансовые активы всего , в том числе:	1 857 027	785 120
расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой	1 419 257	348 908
прочие финансовые активы	437 770	436 212
Нефинансовые активы всего , в том числе:	247 866	251 618
дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	119 745	119 421
прочие нефинансовые активы	128 121	132 197
Итого прочих активов до вычета резервов	2 104 893	1 036 738
Резервы на возможные потери по прочим активам	229 273	227 106
Корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 984)	(2 631)
Прочие активы за вычетом РВП и ОР под ОКУ	1 877 604	812 263

Информация о резервах на возможные потери по прочим активам в 1 квартале 2020 года представлена далее:

	тыс. руб.		
	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Резервы на возможные потери на 01.01.2020	43 493	183 613	227 106
Корректировка РВП до ОР на 01.01.2020	0	(2 631)	(2 631)
Создание (+)/ восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного периода	0	2 677	2 677
Создание (+)/ восстановление (-) корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	647	647
Резерв на возможные потери по прочим активам, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	0	(482)	(482)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации прочих активов	0	(28)	(28)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации прочих активов	0	0	0
Резервы на возможные потери на 01.04.2020	43 493	185 780	229 273
Корректировка РВП до ОР на 01.04.2020	0	(1 984)	(1 984)

4.15. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	79 600 000	71 200 000
Счета типа "Лоро"	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	0	0
Договоры прямого РЕПО	6 411 956	8 362 699
Обязательства по уплате процентов	698	2 936
Итого средства кредитных организаций	86 012 654	79 565 635

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2020 года.

Информация об остатках средств на счетах клиентов:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Текущие счета и депозиты до востребования	1 077 592	1 083 547
физические лица	435 638	401 733
юридические лица и индивидуальные предприниматели	641 954	681 814
Срочные депозиты	20 401 595	21 375 888
физические лица	15 588 286	16 270 505
юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 813 309	5 105 383
Обязательства по уплате процентов	55 964	81 098
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 535 151	22 540 533

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2020 года.

4.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс.руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Финансовые обязательства всего, в том числе	67 405	64 208
прочие финансовые обязательства	67 405	64 208
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	56 202	31 620
налоги к уплате	2 867	333
прочие нефинансовые обязательства	53 335	31 287
Итого прочие обязательства	123 607	95 828

4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000
Итого уставный капитал	220 000 022 000 000	10 000	220 000 022 000 000	10 000

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Процентные доходы и расходы

Ниже представлена информация об объеме и структуре процентных доходов и расходов:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Процентные доходы		
По кредитам юридических лиц	1 020 010	566 658
По кредитам физических лиц	1 111 017	1 391 479
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 490
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132 094	124 510
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	361968
По средствам в других банках	52 169	35 055
По вложениям в учтенные векселя	0	0
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
Прочие	3 084	4 908
Итого процентных доходов	2 318 374	2 490 068
Процентные расходы		
По депозитам юридических лиц	12 352	16 003
По депозитам физических лиц	272 647	249 603
По средствам на банковских счетах юридических лиц	297	387
По средствам на банковских счетах физических лиц	365	489
По средствам других банков	1 500 265	1 822 251
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Прочие	16 214	16 036
Итого процентных расходов	1 802 140	2 104 769
Чистые процентные доходы	516 234	385 299

5.2. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

Финансовый результат по итогам 1 квартала 2020 года составил 2 509 510 тыс. руб., на 77% выше относительно аналогичного периода прошлого года.

Существенное влияние на итоговый результат оказали следующие статьи доходов и расходов:

- Чистые процентные доходы (516 234 тыс. руб.) сформированы процентными доходами и процентными расходами. 92% процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями и 5,7% - от вложений в ценные бумаги и 2,25% - от размещения средств в кредитных организациях. 17% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, 83% составляют процентные расходы по привлеченным средствам кредитным организациям.

- Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составило (708 432) тыс. руб.

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составили (2 905 411) тыс. руб. Отрицательный финансовый результат обусловлен получением убытка по операциям с ПФИ.

- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (3 021 228 тыс. руб.) обусловлены изменением курсов иностранных валют.

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (2 664 053 тыс. руб.) сформированы в основном непроцентными доходами от операций с предоставленными кредитами гражданам (физическим лицам) и доходами от операций с приобретенными правами требования к гражданам (физическим лицам) и прочими операционными доходами.

5.3. Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за 1 квартал 2020 года и их влияние на финансовый результат:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (0), восстановление от обесценения (+) от резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (0), восстановление от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 648 963	(1 125 869)	4 020 248	(1 018 628)	(15 316)	(60 333)	9 740	(704 364)	116 981
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	532 100	(61 187)	410 340	(51 720)	(4 332)	(4 481)	34	(130 573)	9 501
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	7	0	7	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	1 461	0	2 981	0	0	(1 785)	0	(265)
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	252 201	0	252 201	0	0	0	0	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	229 273	(1 984)	227 106	(2 631)	(482)	(28)	0	(2 677)	(647)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных стран	12 411	268	10 413	93	0	0	0	(1 998)	(175)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1 686	0	1 686	0	0	0	0	0	0
Итого	5 676 634	(1 187 304)	4 921 994	(1 069 898)	(20 130)	(64 842)	7 989	(839 612)	125 395

Ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года и его влияние на финансовый результат:

	01.04.2019		01.01.2019	Сумма элементов резервировани я, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резерва на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212,61 214 при реализации активов	Сумма корректиров ок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61212, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) резервов на возможные потери	Убытки от обесценения (-), восстановление убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ
	Резерв на возможные потери	Корректировка до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв на возможные потери					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	4 134 345	(979 256)	4 042 502	(316 127)	0	(2 530)	(407 970)	976 726
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	446 681	(50 531)	131 405	(92 232)	0	(2)	(407 508)	50 529
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	6	0	0	0	0	0	(6)
Резервы на возможные потери по вложениям в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	7 794	170 260	0	0	0	170 260	(7 794)
Резервы на возможные потери по инвестициям в дочерние и зависимые организации	311 202	0	252 619	0	0	0	(58 583)	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	231 101	(2 754)	211 335	(1 837)	0	0	(21 603)	2 754
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных стран	13016	(2 194)	12 949	0	0	0	(67)	2 194
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	1686	0	0	0	0	0	(1 686)	0
Итого	5 138 031	(1 026 935)	4 821 070	(410 196)	0	(2 532)	(727 157)	1 024 403

5.4. Доходы и расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:		
прочих резидентов	0	0
прочих нерезидентов	0	0
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, в том числе:		
Российской Федерации	0	2 198 349
прочих резидентов	0	2 117 065
прочих нерезидентов	0	64 961
От операций с ПФИ, в том числе побазисным активам :		
иностранная валюта	0	16 323
	0	2
	0	2
Итого доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 198 351
Расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, в том числе:		
Российской Федерации	0	0
прочих нерезидентов	0	0
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, в том числе:		
Российской Федерации	0	48 078
прочих резидентов	0	0
прочих нерезидентов	0	48 078
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, в том числе:		
прочих резидентов	7 842	137 761
прочих нерезидентов	7 842	137 761
От операций с ПФИ, в том числе побазисным активам :		
иностранная валюта	2 897 569	1 210 063
	2 897 569	1 210 063
Итого расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 905 411	1 395 902
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 905 411)	802 449

5.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
В составе прибыли	11 401 956	2 043 569
В составе убытков	8 360 688	2 562 715
Итого прибыль (+) / убыток (-)	3 041 268	(519 146)

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам в течение 1 квартала 2020 года составила: 79 573 тыс. руб., страховые взносы 23 610 тыс. руб. (в течение 1 квартала 2019 года: 89 506 тыс. руб. и 26 399 тыс. руб. соответственно).

В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу банка по видам выплат:

		<i>тыс. руб.</i>	
		Сумма вознаграждения	
		на 01.04.2020	на 01.04.2019
Краткосрочные вознаграждения	Заработная плата	2 314	1 997
	Страховые взносы	680	588
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения		0	0
Выходные пособия		0	0
Выплаты на основе акций		0	0

5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Расходы по налогу на имущество	0	2
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по налогу на землю	0	17
Расходы по уплате государственной пошлины	172	37
Итого налоги сборы, относимые на расходы	172	56
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%)	0	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Налог на прибыль по ЦБ (15%)	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	172	56

В 2019 и 2020 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20 %. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.

Показатели	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020 года	
Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль всего, в т.ч.:		1 661 483
- признанная в бухгалтерском учете		0
- не признанная в бухгалтерском учете		1 661 483
Дата окончания срока переноса убытков	Перенос убытков осуществляется в соответствии со ст. 283 НК РФ. Ограничений по дате окончания срока переноса убытков НК РФ не содержит.	

5.8. Статьи доходов и расходов подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2020 года составила 2 509 510 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года прибыль составила 1 417 638 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе доходов и расходов.

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года отсутствует.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных за первый квартал 2020 года от выбытия основных средств:

	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Доходы от выбытия (реализации) имущества	5	0
Расходы по выбытию (реализации) имущества	974	239
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	(969)	(239)

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2020 года, представлено ниже:

	тыс. руб.			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2020 года	102 859	865	1 710	105 434
Поступления	0	953	0	953
Выбытие	(100)	(340)	0	(440)
Доходы за вычетом расходов от переоценки	0	(329)	0	(329)
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2020 года	102 759	1 149	1 710	105 618

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2019 года, представлено ниже:

	тыс. руб.			
	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года	104 339	1 380	1 713	107 432
Поступления	4 004	61	0	4 065
Выбытие	(59)	(446)	0	(505)
Доходы за вычетом расходов от переоценки	0	0	0	0
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2019 года	108 284	995	1 713	110 992

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2020 года составил 52 115 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года убыток составил 111 560 тыс. руб.).

Ниже представлены информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

	на 01.04.2020	тыс. руб. на 01.01.2020
Собственные средства (капитал)	(2 984 311)	(5 014 774)
Уставный капитал и эмиссионный доход	10 000	10 000
Нераспределенная прибыль (убыток):	(5 872 919)	(4 591 446)
Резервный фонд	11 000	11 000
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(57 822)	(444 328)
Базовый капитал	(5 909 741)	(5 014 774)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	(5 909 741)	(5 014 774)
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	3 214 702	0
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	(289 272)	(390 819)
Дополнительный капитал	2 925 430	0

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств:

- открытие кредитных линий по предоставлению кредитов,
- открытие лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт".

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 года составило 359 077 тыс. руб. Основным источником снижения денежных средств в отчетном периоде стала операционная деятельность Банка, связанная с кредитованием.

За 1 квартал 2020 года в сравнении аналогичным периодом 2019 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

На 9 207 636 тыс. руб. в части прироста денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, за счет выручки от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный.

На (9 655 825) тыс. руб. в части использования денежных средств в операционной деятельности, за счет чистого снижения по ссудной задолженности и по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в т. ч.	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Денежные средства от операционной деятельности	(7 674 916)	1 980 909
Денежные средства от инвестиционной деятельности	7 244 903	(1 962 733)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Риск отражает вероятность наступления какого-либо неблагоприятного события или его последствия, приводящего к прямым потерям или косвенному ущербу Банка.

Целью управления рисками в Банке является определение основных подходов к управлению рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня риска в рамках установленных лимитов и ограничений, в том числе для эффективного функционирования Банка и обеспечения финансовой устойчивости Банка, а также выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Задачами управления рисками являются:

-выявление (идентификация) рисков, в том числе потенциальных, выделение и оценка значимых видов рисков на основе соответствующей методологии, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;

-выявление и анализ потенциальных рисков при разработке и внедрении новых продуктов и услуг;

-оценка капитала для покрытия значимых рисков;

-планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;

-информирование Совета директоров, Правления, Председателя Правления Банка, заинтересованных подразделений Банка о существенных рисках и достаточности капитала;

-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Ежегодно в рамках подготовки Стратегии управления рисками и капиталом, Департамент анализа и оценки рисков Банка проверяет актуальность имеющегося списка присущих Банку рисков и, в случае выявления новых рисков, вносит изменения в перечень.

Политика по управлению банковскими рисками устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе деятельности Банка.

Политика определяет:

- цели и задачи управления рисками,
- принципы и подходы управления рисками,
- понятие и виды банковских рисков;
- элементы системы управления рисками Банка;
- процессы управления рисками Банка;
- организационную структуру управления рисками Банка.

Финансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- кредитный риск (включая риск концентрации, кредитный риск контрагента и остаточный риск);

- рыночный риск (включая процентный риск торгового портфеля (специальный и общий), фондовый риск (специальный и общий), валютный риск, товарный риск);

- риск ликвидности;

- процентный риск банковского портфеля;

- страновой риск (включая риск не перевода средств).

Нефинансовые риски, возникающие в деятельности Банка:

- операционный риск (включая правовой риск и регуляторный риск);

- репутационный риск;

- стратегический риск.

Банк осуществляет агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска.

Управление рисками Банка представляет собой цикл следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Риски классифицируются Банком на значимые и незначимые, в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного (агрегированного) объема риска и потребности в капитале. Агрегирование рисков производится методом простого суммирования.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления внутренних процедур оценки капитала (далее – ВПОДК) определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-банк».

Оценка значимости рисков основывается на системе количественных и качественных показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- сложность операций, осуществляемых Банком;
- начало осуществления новых операций.

Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

Стратегией управления рисками и капиталом значимыми для Банка рисками на 2020 год определены: кредитный (и входящий в него риск концентрации), рыночный, операционный, процентный и риск ликвидности.

В состав рисков, на которые Банком выделены самостоятельные лимиты капитала, входят:

- кредитный риск;
- кредитный риск контрагента;
- риск концентрации;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности.

К источникам возникновения рисков относятся:

1. По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

2. По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

3. По процентному риску:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

– изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

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

– широкое применение опционных сделок с традиционными процентными

инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

4. По рыночному риску – изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

5. По риску ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Особенности процессов управления каждым значимым для Банка риском определяются внутрибанковскими положениями об организации управления каждым видом рисков.

Для всех значимых рисков в Банке утверждаются:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- система контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по видам рисков.

Для контроля уровня рисков Банк устанавливает лимиты (целевые уровни рисков) и их сигнальные значения.

Кредитный риск. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь).

Рыночный риск. Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- Методикой проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк» (для анализа влияния внешних и/или внутренних факторов деятельности Банка на его устойчивость к стрессовым ситуациям).

Операционный риск. Оценка операционного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Методикой проведения стресс-тестирования операционного риска в АО «ВУЗ-банк» (для оценки надежности и устойчивости системы в условиях превышения пределов нормального функционирования).

Процентный риск. Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс-тестирования процентного риска в АО «ВУЗ-банк».

Риск ликвидности. Оценка риска ликвидности осуществляется Банком в соответствии с Методикой оценки и стресс - тестирования риска ликвидности АО «ВУЗ-банк». Также в рамках ежедневного мониторинга и оценки уровня резервов ликвидности, осуществляется планирование на горизонт 6 месяцев. При существенном снижении резервов, Банком проводятся мероприятия по удержанию уровня ликвидности на комфортном для кредитной организации уровне.

Объем и структура значимых рисков по состоянию на 01.04.2020г.:

№ п/п	Показатель	Значение, тыс.руб.
1	Объем значимых рисков по компоненту 1 Базеля II (совокупный объем RWA 1.0, рассчитанный с применением стандартизированного подхода ЦБ - Инструкция № 199-И, форма 0409135)	124 178 340
1.1.	Объем кредитного риска (199-И)	117 887 954
1.2.	Объем рыночного риска (511-П)	196 961
1.3.	Объем операционного риска (652-П)	6 093 425
2	Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик банка)	4 803 869
2.1.	Объем кредитного риска (в т.ч. риск концентрации)	0
2.2.	Объем рыночного риска	0
2.3.	Объем операционного риска	0
2.4.	Объем процентного риска	4 803 869
2.5.	Объем риска ликвидности	0
3	Совокупный объем значимых рисков по компонентам 1 и 2 Базеля II, всего, в том числе	128 982 209
3.1.	Агрегированный объем кредитного риска, в т.ч.	117 887 954
3.2.	Агрегированный объем рыночного риска	196 961
3.3.	Агрегированный объем операционного риска	6 093 425
3.4.	Агрегированный объем процентного риска	4 803 869
3.5.	Агрегированный объем риска ликвидности	0

Объем значимых рисков по компоненту 2 Базеля II (совокупный объем риска, рассчитанный на основе методик Банка) по кредитному, рыночному и операционному рискам (строки 2.1 – 2.3, 2.5) равен нулю, т.к. стрессовые сценарии не реализовались.

Риск концентрации входит в состав кредитного риска.

Для оценки значимости риска концентрации используются четыре показателя:

- показатель уровня риска (отношение максимального значения величины риска к совокупной величине активов, взвешенных по уровню риска);
- показатель объема операций (доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований);
- показатель сложности операций;
- показатель новизны операций.

Для каждого показателя установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан значимым. Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Кредитный риск признан Банком значимым. Информация о риске концентрации раскрывается в составе значимого кредитного риска.

По риску концентрации помимо показателей риск-аппетита, устанавливаемых в Советом директоров в Стратегии управления рисками и капиталом, Правлением Банка устанавливаются:

- лимиты по крупнейшим концентрациям по видам экономической деятельности;
- лимиты в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне;
- лимиты в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка.

Мониторинг лимитов, устанавливаемых исполнительными органами, осуществляется в рамках составления отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации».

Проявление риска концентрации учитывается Банком при проведении стресс-тестирования кредитного риска. Стресс-тестирование проводится не реже одного раза в год.

Оценка влияния и учет риска концентрации при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля, сформированного кредитными обязательствами заемщиков, относящихся к клиентам крупного корпоративного бизнеса, приведены в «Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк» (производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по кредитному портфелю, связанных, в том числе с возможной реализацией риска концентрации - «штрафа за концентрацию»).

Подверженность кредитной организации риску концентрации оценивается путем расчета требуемых резервов ликвидности, которые охватывают все возможные оттоки средств клиентов

в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

По результатам стресс-тестирования на 01.04.2020 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 2 358 257 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

Финансовый инструмент	Сумма резерва	тыс. руб.
Срочные депозиты физических лиц		1 948 536
Депозиты физических лиц д/в		43 563
Срочные ресурсы корпоративных клиентов		110 801
Расчетные счета		255 357
Прочие требуемые резервы		0
Итого требуемые резервы ликвидности		2 358 257

8.1 Информация по кредитному риску

Кредитный риск - это риск возникновения финансового убытка вследствие неисполнения обязанностей по договору заемщиком.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесение финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует использования математических моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительного веса для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Значительное увеличение кредитного риска - значительное увеличение риска наступления дефолта с момента первоначального признания. На каждую отчетную дату Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Низкий кредитный риск соответствует активам с низким риском дефолта, при этом контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Для целей внутреннего управления кредитным риском Банк относит к кредитам с низким кредитным риском:

- Вновь созданные или приобретенные финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания;
- Финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска.

Для целей внутреннего управления кредитным риском считается, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней либо предусмотренные договором платежи не просрочены или просрочены менее чем на 30 дней и при этом вероятность дефолта (PD) превышает пороговое значение. При определении значительного увеличения кредитного риска могут использоваться другие качественные и количественные показатели, если их использование является более уместным и приводит к достоверному отражению информации.

Банк делит все финансовые активы на стадии, как описано ниже:

Стадия 1: Финансовый актив не имеет признаков значительного увеличения кредитного

риска или признаков дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе 12-month ECL.

Стадия 2: По финансовому активу значительно увеличился кредитный риск, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе Lifetime ECL (на весь срок жизни).

Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

При определении значительного увеличения кредитного риска соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля, но при этом всегда включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Для корпоративного портфеля Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения: кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы. Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), в том числе признание заемщика банкротом;
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента (Lifetime ECL) и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (12-month ECL) рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера

оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной (групповой) основе Банк оценивает кредиты физическим лицам, кредиты малому и среднему бизнесу, частично кредиты корпоративных клиентов, по которым сумма задолженности не превышает 100 000 тыс.руб.

Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушениях платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию. Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Оценка на индивидуальной основе, основывается на внутренней рейтинговой шкале Банка с учетом экспертных суждений, которые подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков.

Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка.

Вид финансового инструмента	Подход в оценке в целях определения оценочного резерва
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные физическим лицам	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по программам кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой
Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям по программам, отличным от программ кредитования малого и среднего бизнеса	Групповой или индивидуальный
Финансовые активы, предоставленные кредитным организациям, суверенным заемщикам	Индивидуальный
Вложения в долговые ценные бумаги	Индивидуальный

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению на срок свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика (признание банкротом);
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Признание задолженности безнадежной и списания ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек Банка по взысканию ссуды следующий:

- затраты на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в Банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

- затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

- судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости);

- отсутствие поступлений денежных средств в счет погашения задолженности по ссуде

в течение последнего истекшего года, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.

В соответствии с п. 77 Приказа Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Для выявления случаев изменения имущественного положения должника Банк проводит ряд действий:

- Повторное предъявление исполнительных документов ко взысканию;
- Проверка имущества, правообладателем которого является должник, на основании запросов судебных приставов-исполнителей;
- Проверка наличия у должника счетов в кредитных организациях посредством запросов судебных приставов;
- Обращение взыскания на имущество должника, в том числе денежные средства, при наличии оснований, установленных законом.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным

ожидаемым кредитным убыткам.

Основными вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является следующие показатели:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина интерпретируется как ожидаемые кредитные убытки (ECL).

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 - месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.

- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции.

Далее PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий. Для учета макроэкономических ожиданий используется прогноз динамики ВВП, процентные ставки, уровень безработицы и другие.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистических моделей регрессионного типа.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции. В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

EAD - сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений.

Сальдо оценочного резерва под убытки по классам финансовых инструментов (в соответствии с МСФО 9), тыс. руб.:

Дата отчета	Юридические лица (крупный бизнес)	Малый и средний бизнес	Банки	Физические лица
На 01.01.2020	717 798	79 143	710 452	2 091 924
На 01.04.2020	717 909	76 890	713 955	2 732 768

В результате списания за счет резервов в 1 квартале 2020 года выбыли финансовые активы, резервируемые по МСФО 9, на сумму 12 130 тыс. руб.

Покрытие кредитного портфеля физических лиц обеспечением:

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс.руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс.руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс.руб.	Покрытие обеспечением
2 717 815	0	2 717 815	нет обеспечения
29 930	15 750	14 953	частичное покрытие
57 272	2 403 460	0	обеспечение покрывает полностью

Покрытие кредитного портфеля юридических лиц обеспечением:

Сумма расчетного резерва по финансовому инструменту, тыс.руб.	Сумма полученного Банком обеспечения, тыс.руб.	Сумма сформированного оценочного резерва с учетом обеспечения, тыс.руб.	Покрытие обеспечением
685 298	0	685 298	нет обеспечения
319 167	4 586 489	109 501	частичное покрытие
167 079	25 637 603	0	обеспечение покрывает полностью

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В зависимости от уровня кредитного риска присваиваются следующие рейтинги финансовым активам:

Основные рейтинговые категории кредитного риска	Краткое описание категории
Минимальный риск	Кредиты, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои финансовые обязательства и имеют минимальную вероятность дефолта
Низкий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность соблюдать финансовые обязательства
Средний риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют среднюю вероятность дефолта и среднюю способность исполнять свои финансовые обязательства, требующие незначительного контроля и мониторинга
Высокий риск	Кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требующие высокую степень контроля за исполнением
Дефолт	Кредиты, имеющие признаки обесценения, соответствующие определению дефолта

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Банк присваивает следующие рейтинги:

Основные рейтинговые категории	Краткое описание категории
AAA	Наивысший уровень кредитоспособности
AA	Высокая кредитоспособность
A	Подвержены низкому кредитному риску
BBB	Хорошая кредитоспособность, умеренный кредитный риск
BB	Вне опасности в краткосрочной перспективе, существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений
B	Наличие значительных кредитных рисков, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств
CCC	Потенциальная возможность невыполнения долговых обязательств
CC	Очень высокая подверженность кредитным рискам, вероятен дефолт
C	Близки к дефолту или возбуждена процедура банкротства
D	Не проведены своевременные платежи по некоторой части обязательств, частичный дефолт. Дефолт по финансовым обязательствам

Финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, с приведением анализа просроченных платежей по ним.

Класс финансового актива	Величина актива	Сумма оценочного резерва
Кредиты малому и среднему бизнесу	361 400	76 890
Без просрочки	237 957	1 016
Просрочка до 90 дней	1 638	12
Просрочка свыше 90 дней	121 805	75 862
Кредиты и прочие активы физических лиц	39 598 921	2 732 768
Без просрочки	36 207 870	523 315
Просрочка до 90 дней	780 134	278 647
Просрочка свыше 90 дней	2 610 917	1 930 805

8.2. Информация по рыночному риску

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

С целью моделирования возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценки их влияния на финансовую устойчивость и активы Банка, а также для оценки достаточности капитала Банка для покрытия возможных потерь, Банком проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ – изучение воздействия от изменений факторов рыночного риска. Сценарный - анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемому величиной открытой валютной позиции и возможным изменением курсов валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 апреля 2020 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб.	Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб.
ДОЛЛАР США	-1895,8535	77,7325	-147 369,43	-14 736,94	-29 473,89
ЕВРО	-578,40	85,7389	-49 591,38	-4 959,14	-9 918,28

8.3. Информация по риску ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.04.2020. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

Наименование показателя	<i>тыс. руб.</i>				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 237 364	1 237 364	1 237 364	1 237 364	1 254 136
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 309 191	5 309 191	5 309 191	5 309 191	5 347 452
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	295 151	8 949 324	19 412 825	44 179 547	101 681 865
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 020 787	8 020 787	8 020 787	8 041 381	8 052 752
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	1 549 558	1 553 164	1 554 170	1 559 224	1 612 307
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	16 412 051	25 069 830	35 534 337	60 326 707	117 948 512

ПАССИВЫ

8. Средства кредитных организаций	0	19 724 754	80 380 879	80 380 879	80 380 879
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 162 433	2 471 457	4 586 163	14 147 512	22 325 739
9.2. вклады физических лиц	358 557	1 397 142	3 433 974	12 963 608	16 590 252
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	6 493 804	6 498 957	6 498 957	6 498 957	6 498 957
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	7 656 237	28 695 168	91 465 999	101 027 348	109 205 575
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 105 755	1 105 755	1 105 755	1 105 755	1 105 755

99,6% вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 30 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 78,1% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.

- прочие обязательства, включая обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, имеют срок погашения до 90 дней.

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией, имеют срок до погашения “до востребования и на 1 день”.

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном банке Российской Федерации в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном банке Российской Федерации в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.04.2020 банк имеет профицит ликвидности в размере 6 237 941 тыс. руб., что позволяют сделать вывод о достаточном уровне стрессовой устойчивости банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

В портфель ценных бумаг входят бумаги, входящие в ломбардный список и ценные бумаги эмитентов, являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки «0» и «1».

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва по внутренней методике банка.

Стресс-тестирование устойчивости банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью банка.

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения по инициативе банка.

К наиболее активно используемым банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);
- привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;
- перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;
- продажу требований банка для получения ликвидных активов;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), не представляют значительных возможностей для мобилизации дополнительной ликвидности банком.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

АО «ВУЗ-банк» проходит процедуру финансового оздоровления.

Банк входил в финансовую группу «Лайф», у головной кредитной организации которой – ОАО АКБ «Пробизнесбанк» – 12.08.2015 приказом Банка России № ОД-2071 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

12.08.2015 Банк России утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка. Планом участия было предусмотрено предоставление АСВ за счет кредита Банка России средств на поддержание ликвидности Банка в объеме, достаточном для обеспечения бесперебойной работы и своевременного осуществления расчетов с кредиторами.

В октябре 2015 года ПАО КБ «УБРИР» (далее – Инвестор) выбран инвестором для финансового оздоровления Банка. Такое решение было принято в рамках отбора, проведенного АСВ.

25 ноября 2015 года Инвестор стал владельцем 99,99% акций Банка, а 25 сентября 2019 – 100%. Программа финансового оздоровления Банка продолжает реализовываться в данный момент. В дальнейшем запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в срок до 1 октября 2025 года.

Банк осуществляет свою деятельность в обычном режиме, выполняя весь полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Банк входит в банковскую группу ПАО КБ «УБРИР» (далее – Группа).

Инвестор, как головная кредитная организация Группы устанавливает на основе внутренних процедур оценки капитала (далее – ВПОДК) Группы подходы к разработке и реализации ВПОДК в Банке.

Банк создает систему управления рисками и капиталом, в том числе, путем реализации ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» разработана с учетом мероприятий, связанных финансовым оздоровлением Банка.

Банк интегрирует ВПОДК в систему стратегического планирования. С одной стороны, результаты ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого кредитной организации размера капитала для покрытия новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации. С другой стороны, при формировании стратегии развития кредитной организации процедуры ВПОДК сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности кредитной организации, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

В рамках оценки достаточности капитала решаются следующие задачи:

- оцениваются все риски, присущие Банку;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала;
- определяется текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками и соблюдением лимитов по значимым рискам;
- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВПОДК;
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Риск-аппетит (склонность к риску) – система показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности для поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых (максимальных) уровней для всех значимых для Банка видов риска.

Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала) в рамках процедур ВПОДК.

Склонность к риску (риск-аппетит) представляет собой совокупный предельный размер риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его плане финансового оздоровления, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

При определении риск-аппетита, Банк исходит из целей его текущего бизнеса.

При определении склонности к риску, Банк оценивает, насколько установленный им риск-аппетит приемлем в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования) исходя из определяемых на момент оценки риск-аппетита:

–текущего (ожидаемого в будущем) объема операций (сделок), текущей (ожидаемой в будущем) структуры значимых рисков;

–текущего (ожидаемого в будущем) уровня имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

При определении риск-аппетита Банк учитывает зависимость уровня принимаемых рисков от фаз бизнес-цикла.

Целевые показатели риск-аппетита Банка рассчитываются департаментом анализа и оценки рисков Банка на основе годового бюджета Банка и плана финансового оздоровления и устанавливаются не реже одного раза в год Советом Директоров Банка посредством утверждения/внесения изменений в Стратегию управления рисками и капиталом.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала.

Планирование капитала, т.е. отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие осуществляется департаментом анализа и оценки рисков на постоянной основе. Основная задача заключается в том, чтобы осуществлять текущий мониторинг позиции и исполнения Стратегии управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк».

При определении планового (целевого) уровня капитала Банк исходит из:

–фазы цикла деловой активности (плановой структуры активов и пассивов);

–оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков;

а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом с учетом мероприятий, связанных финансовым оздоровлением Банка.

Совокупная величина необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков Банка.

Совокупная величина необходимого капитала рассчитывается Банком на основе регулятивного подхода, который имеет следующие особенности:

–регуляторный капитал в рамках Компонента 1 «Минимальные требования к достаточности капитала» стандартов Базеля II покрывает ожидаемые потери по кредитному, рыночному и операционному рискам;

–для определения непредвиденных потерь по кредитному, рыночному и операционному рискам проводится стресс-тестирование;

–дополнительный капитал выделяется на покрытие процентного риска банковской книги;

–отдельно проводится оценка ликвидности;

–на отдельные виды рисков, не признанных значимыми, но по которым Банк считает целесообразным проводить дополнительный мониторинг и контроль, устанавливаются лимиты (например, лимиты на риск концентрации).

Необходимый размер капитала определяется путем умножения размера риска на плановый (целевой) уровень норматива достаточности капитала Банка.

Банк не располагает собственными средствами (капиталом) и находится в стадии финансового оздоровления. Расчетное значение планового (целевого) уровня капитала, необходимого для покрытия риск-аппетита Банка, носит индикативный характер и используется для целей мониторинга показателей Банка.

Для определения структуры капитала и источников формирования капитала, Банк использует классификацию, установленную Банком России для определения величины собственных средств капитала кредитных организаций.

Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк» содержит:

Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;

Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;

Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2020 год;

Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

В целях осуществления контроля Банк устанавливает лимиты по видам значимых рисков по:

- Банку в целом;
- направлениям деятельности;
- бизнес-подразделениям;
- по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой контрагентов);
- по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

Верхнеуровневые лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности и бизнес-подразделений устанавливаются Советом директоров Банка путем утверждения Стратегии управления рисками и капиталом.

Лимиты подразделяются на индикативные (возможно перераспределение лимитов) и строгие.

Контроль за соблюдением Банком и его подразделениями выделенных им лимитов осуществляет департамент анализа и оценки рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами в Банке могут устанавливаться показатели, свидетельствующие о высокой степени использования бизнес-подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Верхнеуровневые сигнальные значения устанавливаются по строгим лимитам и составляют «±1-10% от величины установленного лимита в зависимости от потребностей Банка и текущего состояния уровня риска.

Исполнительные органы Банка для целей дополнительного контроля вправе устанавливать (при наличии такой необходимости) сигнальные значения для индикативных лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты контроля верхнеуровневых лимитов (сигнальных значений) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

В течение 2019 и первого квартала 2020 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0), а также норматив финансового рычага (Н1.4) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

Наименование норматива	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	-2,4032%	-4,5977%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	-4,4780%	-4,5813%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	-4,4780%	-4,5813%

В соответствии со статьей 189.47 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с принятием Плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк» Банк России не применяет в отношении АО «ВУЗ-банк» меры, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии с Планом участия АСВ в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО «ВУЗ-банк» (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором, был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 октября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными и утвержденными АСВ и Банком России.

Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, так

как выполнение Плана финансового оздоровления позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований. Основным источником роста капитала будет являться нераспределенная прибыль Банка. Выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» предусмотрено к окончанию периода Плана финансового оздоровления.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и влияющим на его уменьшение.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные стороны» применяется в значении, соответствующем МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены материнская компания (ПАО КБ «УБРИР»), владеющая контрольным пакетом акций Банка, члены Совета директоров и Правления Банка, дочерние компании, подконтрольные Банку, компании – участники банковской группы, находящиеся под общим контролем ПАО КБ «УБРИР». В состав банковской группы входят юридические лица – некоммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями.

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

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация	тыс.руб.	
			Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	885 248	885 248	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	383 313	0	1 354	381 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 865	104 865		0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	52 658			52 658
Прочие активы	1 419 810	1 419 807	0	3
Обязательства				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	79 600 000	79 600 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	714	0	704	10
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 991 546	12 991 546	0	0

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

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	тыс.руб.
				Другие связанные стороны
Активы				
Средства в кредитных организациях	785 722	785 722	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 631 878	0	1 417	3 630 461
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 593	37 593	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	52 511			52 511
Прочие активы	349 011	349 008	0	3
Обязательства				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	71 200 000	71 200 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 282	0	565	13 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Внебалансовые обязательства				
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 640 241	12 640 241	0	0

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

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация	тыс. руб.	
			Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы	62 002	17 657	0	44 345
Процентные расходы	(1 879 703)	(1 879 666)	(8)	(29)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	28 539	0	0	28 539
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	148	0	0	148
Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	2 779 101	2 779 096	0	5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	(50 399)	(67 739)	0	17 340

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года представлены следующим образом:

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация банковской группы	тыс. руб.	
			Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы	156 602	17 487	0	139 115
Процентные расходы	(658 520)	(658 518)	(2)	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	19 643	0	0	19 643
Комиссионные, операционные доходы за вычетом расходов	9 604	9 588	0	16

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичными для других клиентов.

Председатель Правления АО «ВУЗ-банк»



Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер АО «ВУЗ-банк»

Е.В. Сопроненкова

«18» мая 2020 года