

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Витабанк»
за 1 квартал 2020 года

1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Полное фирменное название: Публичное акционерное общество «Витабанк».

Сокращенное название: ПАО «Витабанк» (далее по тексту – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 1 августа 1990 года под номером 356. Банк работает на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 356 от 24.08.2018, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

Головной офис Банка расположен по адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

По состоянию на 01.04.2020 Банк имел один дополнительный офис. Дополнительный офис «Т.И. Бородина» расположен по адресу: наб. Обводного канала, д.199-201, лит. А, Деловой центр «Обводный Двор», Санкт-Петербург, 198020, Российская Федерация. С 1 апреля 2020 года дополнительный офис Банка прекратил работу.

2. Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

Отчетность подготовлена за период с 1 января по 31 марта (включительно) 2020 года (далее по тексту – отчетная дата).

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

3. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

4. Краткая характеристика деятельности Банка.

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область.

Банк осуществляет свою деятельность на основании:

- базовой лицензии ЦБ РФ № 356;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040-03244-100000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-03183-000100 от 04.12.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-03333-010000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в актуальной редакции). Банк включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 239.

Банк является членом Ассоциации СВИФТ, Московской биржи, членом СРО «Национальная финансовая ассоциация».

Банк позиционирует себя как универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр услуг для решения финансовых задач клиентов. Банк обеспечивает высокое качество и надежность оказываемых услуг, простоту и удобство их использования. Банк обслуживает клиентов в офисах и дистанционно, с использованием современных технических и технологических решений.

Банк предоставляет комплекс услуг для корпоративных клиентов, включающий в себя расчетное и кассовое обслуживание, выплату заработной платы сотрудникам корпоративных клиентов, обслуживание внешнеторговых контрактов, предоставление кредитных и гарантийных продуктов, прием депозитов и инвестиционное обслуживание на российском и международном рынках.

Частным клиентам Банк предлагает комплекс депозитных и кредитных продуктов, расчетное и кассовое обслуживание, системы денежных переводов, банковские карты, выплату государственной пенсии, аренду индивидуальных банковских сейфов, конверсионные и инвестиционные услуги, включая обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Банк закончил отчетный период со следующими результатами:

	На конец отчетного периода, в млн руб.		Изменение
	1 квартал 2019	1 квартал 2020	
Балансовая прибыль до налогообложения	-66.8	-2.9	63.9
Балансовая прибыль после налогообложения	-71.3	-4.9	66.4
Капитал (собственные средства) Банка	381.8	366.9	-14.9
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	1 879.9	1 743.6	-136.3
Чистая ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц	891.2	542.5	-348.7
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций (в том числе депозиты, размещенные в Банке России и сделки РЕПО с Центральным контрагентом – НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО))	329.0	351.5	22.5
Валюта баланса (свернуто)	2 146.3	2 015.6	-130.7

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в области развития ресурсной базы, кредитования, на рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказало увеличение операционных расходов, изменение резервов на возможные потери.

Отрицательный финансовый результат Банка по итогам 1 квартала 2020 года связан в первую очередь со значительными операционными расходами. Отрицательный финансовый результат Банка за 1 квартал 2020 года повлиял на снижение размера капитала Банка, что, однако, существенно не повлияло на нормативы достаточности капитала. Банк в течение всего отчетного периода соблюдал числовые значения всех нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Руководство Банка предпринимает меры по восстановлению прибыльности деятельности и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка. Банк планирует получение прибыли по итогам 2020 года.

5. Краткий обзор основных принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется 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» и другими нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка применялись в основном те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой отчетности за 2019 год.

В Учетную политику на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России: Положение Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в бухгалтерском учете и отчетности банков.

Кроме того, в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» конкретизирован порядок принятия к учету имущества и его последующей оценки после первоначального признания.

Остальные изменения носят редакционный характер.

6. Данные о сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса.

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2019	За 31 марта 2020
Наличные денежные средства	80 478	137 964
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	16 464	11 409
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	149 932	114 645
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	10 431	61 392
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	46 559	61 383
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	52 619	24 192
Итого денежных средств и их эквивалентов	356 483	410 985

При составлении данного раздела Банк не выявил денежных средств, которые могли бы быть исключены из данного раздела, а также у Банка отсутствуют ограничения по их использованию и недоступные для использования денежные средства.

6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на активы, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового актива используется связанный с ним или его частью кредитный производный финансовый инструмент (далее – ПФИ), оцениваемый по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, и на активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с приведением информации о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2019	За 31 марта 2020
<i>Корпоративные акции (котируемые)</i>	9 352	0
Итого долевых ценных бумаг	9 352	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 352	0

	За 31 декабря 2019	За 31 марта 2020
<i>Корпоративные акции в валюте Российской Федерации (рублях)</i>	9 352	0
Итого долевых ценных бумаг	9 352	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 352	0

Долевые ценные бумаги были представлены акциями российских организаций. В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году в портфеле Банка были представлены долевые ценные бумаги эмитента, основным сектором экономики и видом деятельности которого являются:

Наименование вида экономической деятельности	Сектор экономики	на 1 января 2020 года	на 1 апреля 2020 года
Перевозка воздушным пассажирским транспортом, подчиняющимся расписанию	Транспорт	881	0
Производство чугуна, стали и ферросплавов	Прочие отрасли	8 471	0

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

6.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), и 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 депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У), формируется резерв на возможные потери.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери, на балансе Банка отсутствуют.

6.4. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на балансе Банка отсутствуют.

6.5. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России

№ 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери – объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты его формирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери, на балансе Банка отсутствуют.

6.6. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевыe инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	(в тыс. руб.)	
	За 31 декабря 2019	За 31 марта 2020
Облигации кредитных организаций	52 254	104 050
Облигации финансовых организаций	32 741	66 197
Итого долговых ценных бумаг	84 995	170 247
Инвестиционные паи	3 907	3 907
Итого долевыx ценных бумаг	3 907	3 907
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 902	174 154

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Долговые ценные бумаги представлены облигациями кредитных и финансовых организаций, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка за 1 квартал 2020 года, имеют сроки погашения от 2020 до 2027, купонный доход от 4,90 до 8,50 % и доходность к погашению от 4,90 до 8,50 % в зависимости от выпуска. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 2019 год, имеют сроки погашения от 2019 до 2027, купонный доход от 4,90 до 8,50 % и доходность к погашению от 4,90 до 8,50 % в зависимости от выпуска.

Балансовая стоимость долевыx финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, принята в размере стоимости приобретения.

Отраслевая структура вложений в долговые и долевыe финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вид деятельности эмитента	За 31 декабря 2019	За 31 марта 2020
Деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению)	84 995	170 247
Деятельность по управлению ценными бумагами	3 907	3 907

Информация о географической концентрации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование региона	За 31 декабря 2019	За 31 марта 2020
Москва	43 738	93 276
Костромская обл.	20 248	20 270
Санкт-Петербург	24 916	60 608

6.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв на возможные потери (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Балансовая стоимость на 01 апреля 2020
Инвестиционные паи	12 487

6.8. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери – объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты формирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформирован резерв на возможные потери (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Размер сформированного резерва	Размер изменений в отчетном периоде	Размер резерва на 01 апреля 2020
Инвестиционные паи	8 580	0	8 580

6.9. Информация в отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9:

Инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS), у Банка отсутствуют.

6.10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13).

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» и внутренними документами Банка.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

1-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 1). Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным

признается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 2). В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке Банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные, отличные от ценовых котировок (например, кривые доходности, подразумеваемая волатильность и кредитные спреды по данному активу) на активном рынке.

3-й уровень оценки справедливой стоимости (Уровень 3). В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Методы определения справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов, производных финансовых инструментов определяются Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ПАО «Витабанк», в соответствии с которой:

1. оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

2. источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Министерства финансов РФ;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

3. Основные принципы и методы оценки справедливой стоимости:

3.1. при наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента.

3.2. при отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Банк также может использовать следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный (сравнительный) метод

В условиях неактивного рынка для определения справедливой стоимости применяется рыночный (сравнительный) метод.

В случае существенных изменений экономических условий справедливая стоимость определяется рыночным методом на основании информации о справедливой стоимости других, в значительной мере аналогичных финансовых инструментов.

Критериями принадлежности к аналогичным финансовым инструментам являются взаимное соответствие следующих параметров:

- вид ценной бумаги;

- срок погашения (в пределах отклонения на 30 рабочих дней);
- конфигурация денежных потоков;
- валюта платежа;
- процентная ставка, уровень которой на дату расчета совокупной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента);
- кредитное качество эмитента (кредитные рейтинги) (в пределах одной ступени), а также сопоставимый объем бизнеса, вхождение в Ломбардный список Банка России, публичная кредитная история на долговом рынке и прочее);
- отраслевая принадлежность эмитента;
- иные существенные параметры.

Доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков)

Метод дисконтирования денежных потоков основан на преобразовании будущих сумм (денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Метод дисконтирования денежных потоков позволяет учитывать риски, сопряженные с получением ожидаемого дохода. Использование данного метода будет обоснованным, когда прогнозируется значительное изменение будущих доходов, как в большую, так и в меньшую сторону.

Расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится путем умножения всех денежных доходов, связанных с инвестицией, на коэффициент дисконтирования и суммирования полученных величин. Коэффициент дисконтирования определяется с учетом ставки дисконтирования, в качестве которой может использоваться ставка по инструменту с сопоставимым уровнем риска.

Затратный метод

Затратный метод оценки стоимости замещения сводится к определению затрат, которые необходимо понести в настоящий момент времени для замены актива.

Затратный подход реализуется посредством применения метода стоимости чистых активов.

Метод стоимости чистых активов основан на оценке рыночной стоимости всех статей активов и обязательств, принимаемых к расчету чистых активов общества и деления полученной величины на число обыкновенных (привилегированных) акций, находящихся в обращении.

Порядок расчета стоимости чистых активов для акций акционерных обществ определяется в соответствии с Приказом Минфина № 84н.

6.11. Информация о финансовых вложениях в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

По состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019 Банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

6.12. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы¹, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, ценные бумаги, иные финансовые активы).

Информация в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов финансовых активов: (в тыс. руб.)

¹ Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, ценные бумаги и иные финансовые активы за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок стоимости и корректировок резервов.

Вид финансового актива	Объем чистых вложений на 01 января 2020	Объем чистых вложений на 01 апреля 2020
Средства, размещенные в Банке России	650 082	200 195
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	53 272
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	31 203	38 582
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	537 091	542 481
<i>юридическим лицам</i>	<i>397 379</i>	<i>418 697</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>139 712</i>	<i>123 784</i>
Ценные бумаги, в том числе:	454 561	395 190
<i>облигации Банка России</i>	<i>322 485</i>	<i>262 241</i>
<i>облигации МинФина РФ</i>	<i>40 172</i>	<i>40 903</i>
<i>облигации кредитных организаций</i>	<i>12 569</i>	<i>12 589</i>
<i>государственные облигации</i>	<i>20 055</i>	<i>20 055</i>
<i>векселя кредитных организаций</i>	<i>59 280</i>	<i>59 402</i>
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 672 937	1 229 720

Информация по ценным бумагам (без корректировок на сумму резерва) (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2019	За 31 марта 2020
Облигации Банка России	322 485	262 241
Облигации МинФина РФ	40 172	40 903
Облигации кредитных организаций	15 906	15 931
Государственные облигации	20 055	20 055
Итого долговых ценных бумаг	398 618	339 130
Векселя	59 280	59 402
Итого ценных бумаг	457 898	398 532

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Все вышеуказанные долговые обязательства являются рыночными и торгуются на биржах.

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций Банка России за 31 марта 2020 года

(в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации Банка России	101 324	6,00%	15.04.2020
Облигации Банка России	80 642	6,00%	13.05.2020
Облигации Банка России	80 275	6,00%	10.06.2020

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 31 марта 2020 года

(в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 449	7,60%	14.04.2021
	20 454	6,40%	27.05.2020

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций Банка России за 31 декабря 2019 года

(в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации Банка России	81 099	6,25%	15.01.2020
Облигации Банка России	120 989	6,25%	12.02.2020
Облигации Банка России	120 397	6,25%	11.03.2020

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 31 декабря 2019 года

(в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 010	7,60%	14.04.2021
	20 162	6,40%	27.05.2020

Облигации Банка России (далее – ОБР) выпускаются в форме купонных облигаций на сроки 3, 6 или 12 месяцев, номинальной стоимостью 1 000 рублей (одна тысяча рублей). ОБР включены в Ломбардный список Банка России. Погашение ОБР осуществляется по номиналу. Купонный период установлен равным 3 месяцам. Доходность ОБР привязана к ключевой ставке Банка России. Купонный доход начисляется за каждый день купонного периода по ключевой ставке, действующей в этот день.

ОБР в портфеле Банка за 31 марта 2020 года имеют сроки погашения в течение ближайших 90 дней, купонный доход 6,00% и доходность к погашению от 5,99 до 6,0% годовых. ОБР в портфеле Банка за 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения в течение ближайших 90 дней, купонный доход 6,25% и доходность к погашению от 6,3 до 6,5% годовых.

Данные ценные бумаги приобретаются Банком с целью получения купонного дохода и номинальной стоимости облигации в результате их погашения, все ОБР, приобретенные Банком, отнесены к бизнес-модели «удерживаемые для получения договорных денежных потоков». Условия выпуска ОБР предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 марта 2020 года имеют сроки погашения от 2020 до 2021 года, купонный доход от 6,4 до 7,6% и доходность к погашению от 6,4 до 7,6% в зависимости от выпуска. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2019 года имеют сроки погашения от 2020 до 2021 года, купонный доход от 6,4 до 7,6% и доходность к погашению от 6,4 до 7,6% в зависимости от выпуска.

По состоянию за 31.03.2020 вложения в государственные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. На отчетную дату объем вложений составляет 20 055 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2019 вложения в государственные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. За 31.12.2019 объем вложений составлял 20 055 тыс. руб.

По состоянию за 31.03.2020 вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B – дата погашения 04.08.2034. На отчетную дату объем вложений составляет 15 931 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2019 вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B – дата погашения 04.08.2034. За 31.12.2019 объем вложений составлял 15 906 тыс. руб.

Отраслевая структура вложений в долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	Балансовая стоимость	
	За 31 декабря 2019	За 31 марта 2020
Деятельность Центрального банка Российской Федерации	322 485	262 241
Деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению)	35 961	35 986
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	40 172	40 903

6.12.1. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

Информация предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У).

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.04.2020:

(в тыс. руб.)

Состав активов на 01.04.2020	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери			Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	436 003	420 079	0	15 916	0	8	3 350	3 350	3 350	0
корреспондентские счета	237 420	237 420	0	0	0	0	0	X	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	38 582	38 582	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	59 265	59 265	0	0	0	0	0	0	0	0

вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	15 631	0	0	3 283	3 283	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	53 272	53 272	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	31 411	31 403	0	0	0	8	8	8	8	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	422	137	0	285	0	0	59	59	59	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	693 884	119 643	289 884	72 920	12 502	198 935	227 537	218 430	218 430	-8 883
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	99 799	0	38 303	0	0	61 496	61 879	61 879	61 879	-2 762
вложения в ценные бумаги	71 195	58 708	0	0	12 487	0	8 580	8 580	8 580	0
прочие активы	751	50	270	404	15	12	154	154	154	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	44 720	2 431	20	585	0	41 684	41 818	41 751	41 751	-1 225
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	477 419	58 454	251 291	71 931	0	95 743	106 066	106 066	106 066	-4 896
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	363 798	20 525	31 770	30 772	10 959	269 772	284 923	258 767	258 767	-570
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 656	0	0	7 041	4 250	6 365	11 026	11 026	11 026	-4 661
ипотечные ссуды	29 543	1 397	9 040	16 922	1 206	978	5 237	2 697	2 697	-1 719
автокредиты	4 021	1 937	382	0	0	1 702	1 706	1 706	1 706	0
иные потребительские ссуды	252 747	17 083	22 341	6 108	5 450	201 765	207 790	185 064	185 064	5 526
прочие активы	75	0	0	0	0	75	75	75	75	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к	59 756	108	7	701	53	58 887	59 089	58 199	58 199	284

физическим лицам										
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 493 685	560 247	321 654	119 608	23 461	468 715	515 810	480 547	480 547	-9 453
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 032 304	229 990	321 357	102 002	10 906	368 049	402 744	368 438	368 438	-8 512
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	461 381	330 257	297	17 606	12 555	100 666	113 066	112 109	112 109	-941
Раздел 2. 5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	1 713	1 242	0	4	0	467	468	468	468	0
6. Требования по получению процентных доходов, всего	176	0	0	0	0	176	176	176	176	0
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	18 171	0	13 952	4 219	0	0	571	571	571	-571
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	15 580	0	11 361	4 219	0	0	552	552	552	-552
ипотечные ссуды, всего	2 583	0	2 583	0	0	0	19	19	19	-19
иные потребительские ссуды, всего	8	0	8	0	0	0	0	0	0	0
3. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	1 086	0	0	0	0	1 086	1 086	1 086	1 086	0
4. Требования по получению процентных доходов, всего	3 166	0	12	0	0	3 154	3 154	3 154	3 154	0

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2020: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.01.2020	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери			Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	

										под ожидае мые кредитн ые убытки
Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	369 768	353 467	0	15 891	0	410	3 747	3 345	3 747	0
корреспондентские счета	207 324	206 922	0	0	0	402	402	X	402	0
межбанковские кредиты и депозиты	31 203	31 203	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	59 147	0	59 147	0	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	15 631	0	0	3 283	3 283	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	56 070	56 062	0	0	0	8	8	8	8	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	393	133	0	260	0	0	54	54	54	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	697 335	97 082	281 945	89 796	25 070	203 442	251 515	234 379	234 379	-15 272
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	98 661	0	37 165	0	0	61 496	61 868	61 868	61 868	-3 498
вложения в ценные бумаги	71 194	58 707	0	0	12 487	0	8 580	8 580	8 580	0
прочие активы	1 699	0	1 603	66	18	12	135	135	135	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 961	1 673	1	266	516	39 505	39 835	39 614	39 614	-1 174
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	483 820	36 702	243 176	89 464	12 049	102 429	141 097	124 182	124 182	-10 600
3. Предоставленные	385 948	24 963	47 371	36 587	11 825	265 202	283 439	257 163	257 163	11 813

<i>физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</i>										
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	34 586	0	16 657	7 145	4 325	6 459	11 364	11 364	11 364	-2 677
ипотечные ссуды	33 216	4 519	9 188	17 235	1 271	1 003	5 363	2 758	2 758	-626
автокредиты	4 970	2 506	762	0	0	1 702	1 710	1 710	1 710	0
иные потребительские ссуды	255 813	17 936	20 762	11 516	6 150	199 449	208 196	185 247	185 247	14 479
прочие активы	75	0	0	0	0	75	75	75	75	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	57 288	2	2	691	79	56 514	56 731	56 009	56 009	637
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 453 051	475 512	329 316	142 274	36 895	469 054	538 701	494 887	495 289	-3 459
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 001 416	152 013	327 710	125 360	23 795	372 538	429 598	387 129	387 129	-2 922
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	451 635	323 499	1 606	16 914	13 100	96 516	109 103	107 758	108 160	-537
Раздел 2. 5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	2 110	1 644	0	1	0	465	465	465	465	0
6. Требования по получению процентных доходов, всего	176	0	0	0	0	176	176	176	176	0
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	22 735	0	18 450	4 285	0	0	687	687	687	-677
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	19 145	0	14 799	4 346	0	0	660	660	660	-652
ипотечные ссуды, всего	3 575	0	3 575	0	0	0	27	27	27	-26
иные потребительские ссуды, всего	15	0	15	0	0	0	0	0	0	1
3. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	1 113	0	0	0	0	1 113	1 113	1 113	1 113	0
4. Требования по	3 032	0	16	0	0	3 016	3 017	3 017	3 017	0

получению процентных доходов, всего										
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Информация об объемах и о сроках просроченной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2020 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 72 750 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 155 604 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери² по состоянию на 1 апреля 2020 года:

(в тыс. руб.)

Состав активов на 01.04.2020	Сумма требован ия	Просроченная задолженность				Фактичес ки сформиро ванный резерв на возможны е потери	Корректиров ка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Раздел 1.							
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	436 003	0	0	0	0	3 350	0
корреспондентские счета	237 420	X	X	X	X	0	0
межбанковские кредиты и депозиты	38 582	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	59 265	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	0	0	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	53 272	0	0	0	0	0	0
прочие активы	31 411	0	0	0	0	8	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	422	0	0	0	0	59	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	693 884	0	0	0	131 541	218 430	-8 883
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	99 799	0	0	0	58 696	61 879	-2 762
вложения в ценные бумаги	71 195	0	0	0	0	8 580	0
прочие активы	751	0	0	0	0	154	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	44 720	0	0	0	30 791	41 751	-1 225
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	477 419	0	0	0	42 054	106 066	-4 896

² Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	363 798	0	4 062	0	256 105	258 767	-570
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	17 656	0	0	0	6 365	11 026	-4 661
ипотечные ссуды	29 543	0	0	0	978	2 697	-1 719
автокредиты	4 021	0	0	0	1 702	1 706	0
иные потребительские ссуды	252 747	0	4 000	0	191 066	185 064	5 526
прочие активы	75	0	0	0	0	75	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	59 756	0	62	0	55 994	58 199	284
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 493 685	0	4 062	0	387 646	480 547	-9 453
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 032 304	0	4 000	0	300 861	368 438	-8 512
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	461 381	0	62	0	86 785	112 109	-941
Раздел 3.							
1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	18 171	0	0	0	0	571	-571
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	15 580	0	0	0	0	552	-552
из них, ссуды без просроченных платежей	15 580	0	0	0	0	552	-552
ипотечные ссуды, всего	2 583	0	0	0	0	19	-19
из них, ссуды без просроченных платежей	2 583	0	0	0	0	19	-19
иные потребительские ссуды, всего	8	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2020 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 80 322 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 152 234 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери³ по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тыс. руб.)

Состав активов на 01.01.2020	Сумма требований	Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Раздел 1.							
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	369 768	0	0	0	0	3 345	0

³ Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

корреспондентские счета	207 324	X	X	X	X	402	0
межбанковские кредиты и депозиты	31 203	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	59 147	0	0	0	0	0	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	0	0	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	56 070	0	0	0	0	8	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	393	0	0	0	0	54	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	697 335	1 184	7 261	14 538	117 141	234 379	-15 272
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	98 661	0	0	0	58 696	61 868	-3 498
вложения в ценные бумаги	71 194	0	0	0	0	8 580	0
прочие активы	1 699	0	0	0	0	135	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 961	11	0	438	30 180	39 614	-1 174
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	483 820	1 173	7 261	14 100	28 265	124 182	-10 600
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	385 948	1 724	725	3 761	252 110	257 163	11 813
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	34 586	0	0	599	5860	11 364	-2 677
ипотечные ссуды	33 216	0	0	0	1 003	2 758	-626
автокредиты	4 970	0	0	0	1 702	1 710	0
иные потребительские ссуды	255 813	1 710	700	2 683	190 066	185 247	14 479
прочие активы	75	0	0	0	0	75	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	57 288	14	25	479	53 479	56 009	637
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 453 051	2 908	7 986	18 299	369 251	495 289	-3 459
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 001 416	2 883	7 961	17 382	285 592	387 129	-2 922
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П, всего	451 635	25	25	917	83 659	108 160	-537
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	22 735	33	0	0	0	687	-677
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	19 145	14	0	0	0	660	-652
из них, ссуды без просроченных платежей	19 131	0	0	0	0	660	-652

ипотечные ссуды, всего	3 575	19	0	0	0	27	-26
из них, ссуды без просроченных платежей	3 556	0	0	0	0	27	-26
иные потребительские ссуды, всего	15	0	0	0	0	0	1

Анализ изменений фактически сформированного резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение 1 квартала 2020 года (по классам, определенным Банком) с учетом корректировок:

(в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2019 года	Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва) в течение отчетного периода	Резерв на возможные потери за 31 марта 2020 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	482 506	(20 230)	462 276
<i>юридическим лицам</i>	210 568	(9 579)	200 989
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	0	0	0
<i>физическим лицам</i>	271 938	(10 651)	261 287
Ценные бумаги, в том числе:	3 337	5	3 342
<i>облигации кредитных организаций</i>	3 337	5	3 342
Итого резервов по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости	485 843	(20 225)	465 618

6.13. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Информация в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд:

(в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Объем чистых вложений на 01 января 2020	Объем чистых вложений на 01 апреля 2020
Средства, размещенные в Банке России	650 082	200 195
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	53 272
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	31 203	38 582
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	537 091	542 481
<i>юридическим лицам</i>	397 379	418 697
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	0	0
<i>физическим лицам, в том числе:</i>	<i>139 712</i>	<i>123 784</i>
• <i>на потребительские цели</i>	55 778	59 444
• <i>ипотечные и жилищные кредиты</i>	80 263	58 689
• <i>прочие</i>	3 671	5 651
Учетные векселя кредитных организаций	59 280	59 402
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости⁴	1 277 656	893 932

⁴ Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, ценные бумаги и иные финансовые активы за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок стоимости и корректировок резервов.

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения⁵ (в тыс. руб.):

Наименование финансового актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.12.2019	682 216	751 481	815 322	863 429	939 260	1 185 088
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.03.2020	293 763	392 362	440 647	515 111	558 630	800 783

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд:

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2020 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 апреля 2020 года
1	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	918 801	899 356
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	567 481	577 218
2.1	по видам экономической деятельности:	549 709	542 758
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	196 204	201 189
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	20 000	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	56 000	56 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования	0	0
2.1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	23 904	15 904
2.1.4	строительство	36 801	34 489
2.1.5	транспорт и связь	194	194
2.1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	149 433	168 546
2.1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	83 029	72 643
2.1.8	прочие виды деятельности	60 144	49 794
2.2	на завершение расчетов	17 772	34 459
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	468 822	477 419
3	Физическим лицам:	351 320	322 138
3.1	жилищные кредиты	53 731	33 236
3.2	ипотечные ссуды	36 791	32 126
3.3	автокредиты	4 970	4 021
3.4	иные потребительские ссуды	255 828	252 755

⁵ Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, предоставлена на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва только 1 и 2 категорий качества и нарастающим итогом.

Структура кредитного портфеля по географическим зонам

(в тыс. руб.)

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2020 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 апреля 2020 года
Архангельская область	347	0
Брянская область	1 079	1 059
Вологодская область	850	835
Калужская область	56 109	58 169
Кировская область	1 703	0
Костромская область	1 572	1 546
Курская область	0	0
Ленинградская область	100 955	86 768
Москва	53 235	53 235
Московская область	12 010	12 010
Мурманская область	0	0
Оренбургская область	0	0
Псковская область	5 184	5 184
Республика Бурятия	0	0
Республика Карелия	0	0
Республика Мордовия	19	19
Ростовская область	0	0
Санкт-Петербург	663 553	658 387
Ставропольский край	2 184	2 144
Тверская область	0	0
Тюменская область	20 000	20 000

6.14. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31.03.2020 и 31.12.2019 Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.15. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

Реклассификаций финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в текущем отчетном периоде не было.

Решением Правления Банка в первый рабочий день 2019 года все ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, по состоянию на 01.01.2019 были распределены по трем основным портфелям.

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости (далее – АС) или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую; без учета переоценки, резервов и корректировок.

(тыс. руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.04.20
1	2	3	4	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 942	104 533

Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 827	66 074
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	0	262 241
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	39 473	40 903
Государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	20 056	20 055
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	19 807	15 931
Долевые ценные бумаги				
Корпоративные акции	Для продажи	ССЧПСД	127	0
Инвестиционные паи	Для продажи	ССЧПСД	12 487	12 487
Паи	Удерживаемые до погашения	ССЧПСД	194	194
Векселя				
Векселя кредитных организаций		АС	61 720	59 402
Итого:			262 633	581 820

6.16. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию за 31.03.2020 ПАО «Витабанк» не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

	31.12.2019	31.03.2020
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	0	0
Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа	0	0
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе (в обеспечение сделок РЕПО)	0	53 272
Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Ценные бумаги, полученные Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	0	0
Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам	0	0

По состоянию за 31.03.2020 Банком внесены в гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение), сформированный клиринговым центром (Банк НКЦ (АО)), ценные бумаги – облигации Минфина РФ (ОФЗ) в сумме 34 974 тыс. руб.

6.18. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств, информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска в соответствии с Порядком «Расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в ПАО «Витабанк».

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на момент проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», а также Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ПАО «Витабанк».

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 25% от прежней оценки.

6.19. Информация по каждому классу основных средств:

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы. К однородным группам основных средств относятся:

- здания;
- земельные участки;
- телекоммуникационные сети и прочие объекты основных средств;
- прочие машины и оборудование;
- транспортные средства;
- вычислительная и компьютерная техника;
- мебель и производственный инвентарь.

К бухгалтерскому учету имущество принимается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект основных средств будет находиться в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого инвентарного объекта на дату ввода в эксплуатацию.

Амортизация по всем группам однородных основных средств начисляется ежемесячно линейным методом. Месячная норма амортизации рассчитывается в календарных днях.

Банк осуществляет учет однородной группы основных средств «Здания» по переоцененной стоимости. Учет остальных однородных групп основных средств производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка зданий проводится ежегодно на конец отчетного периода.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий,

существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

(в тыс. руб.):

	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Запасы
Остаточная стоимость на начало года	33 137	23 007	9 797	0	333
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	110 162	73 324	36 505	0	333
Поступления	334	0	0	0	334
Выбытия	(173)	(0)	(0)	(0)	(173)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток за 31.03.2020	110 323	73 324	36 505	0	494
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	77 025	50 317	26 708	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	1 562	930	632	0	0
Выбытия	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Остаток за 31.03.2020	78 587	51 247	27 340	0	0
Остаточная стоимость за 31.03.2020	31 736	22 077	9 165	0	494

Структура основных средств по состоянию за 31 декабря 2019 года (в тыс. руб.):

	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Запасы
Остаточная стоимость на начало года	47 273	26 736	19 768	0	769
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	118 567	73 324	44 474	0	769
Поступления	1 962	0	291	121	1 550
Выбытия	(4 164)	(0)	(2 057)	(121)	(1 986)
Переоценка	(6 203)	0	(6 203)	0	0
Остаток на конец года	110 162	73 324	36 505	0	333
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	71 294	46 588	24 706	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	7 296	3 729	3 567	0	0
Выбытия	(1 565)	(0)	(1 565)	(0)	(0)
Остаток на конец года	77 025	50 317	26 708	0	0
Остаточная стоимость на конец года	33 137	23 007	9 797	0	333

6.19.1. Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также на основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств; о сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта ОС в ходе строительства; о сумме договорных обязательств по приобретению ОС; о методах и расчетных сроках полезного использования ОС и НМА и нормах амортизации.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект ОС и НМА будет находиться в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого инвентарного объекта на дату ввода в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования НМА производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над объектом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Для отдельных видов НМА срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Амортизация по всем группам однородных ОС и НМА начисляется ежемесячно линейным методом. Месячная норма амортизации рассчитывается в календарных днях.

По состоянию за 31.03.2020 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 31.03.2020 на балансе Банка отсутствовали фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию за 1 квартал 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

6.19.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2020 год и в «Порядке учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Последняя переоценка объектов основных средств (здания) производилась по состоянию на 31.12.2019.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком 31.12.2019, и его справедливая стоимость составила 88 100 тыс. руб. (в том числе НДС). Оценка выполнялась профессиональным оценщиком ООО «IAPKA Консалтинг», членом Саморегулируемой организации Ассоциация оценщиков «Сообщество профессионалов оценки» (СПО). Оценка произведена на основании анализа рынка коммерческой недвижимости Санкт-Петербурга с использованием информации об объекте оценки.

6.19.3. Информация в отношении обесцененных основных средств. Банк дополнительно раскрывает статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода.

Обесцененные в отчетном периоде основные средства отсутствуют.

6.19.4. Информация о валовой балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средствах:

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.04.2020 составляет 15 999 тыс. руб.

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2020 составляет 15 622 тыс. руб.

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

По состоянию за 31.03.2020 и 31.12.2019 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.20.1. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2019 года	За 31 марта 2020 года
Остаток на начало года	228 667	225 674
Поступления	62 562	0
Выбытия	(16 263)	(18 470)
Переоценка	(49 292)	0
Остаток на конец года	225 674	207 204

По состоянию за 31 марта 2020 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 67 091 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2019 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 60 641 тыс. руб.

6.21. Информация об операциях аренды (финансовой аренды (лизинга)).

6.21.1. Информация, когда Банк является арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

На 01.04.2020 отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды.

На 01.01.2020 отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды.

6.21.2. Информация, когда Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды.

На 01.04.2020 Банком заключено 3 договора аренды, по которым Банк является арендатором основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве расхода в отчетном периоде, составила 363 тыс. руб. (в т.ч. НДС 60 тыс. руб.).

Ограничения (выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) в заключенных договорах аренды отсутствуют. Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

6.21.3. Информация, когда Банк является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года не заключал договоры финансовой аренды (лизинга).

6.21.4. Информация, когда Банк является арендодателем, в отношении договоров операционной аренды.

На 01.04.2020 Банком заключено 9 договоров аренды, по которым Банк является арендодателем основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве дохода в отчетном периоде, составила 1 163 тыс. руб. (в т.ч. НДС 194 тыс. руб.). Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

6.22. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными Банком и прочими нематериальными активами.

На отчетную дату отсутствуют нематериальные активы, созданные Банком.

Нематериальные активы, числящиеся на балансе Банка, относятся к прочим, с определенным сроком полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом.

За 1 квартал 2020 года сумма амортизации составила 250 тыс. руб., за 2019 год сумма амортизации составила 1 003 тыс. руб.

Информация о нематериальных активах:

На 01.04.2020 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 330 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 4 363 тыс. руб.

На 01.01.2020 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 330 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 4 113 тыс. руб.

Срок полезного использования нематериальных активов:

Срок	Сумма (в тыс. руб.) на 01.04.2020
2 года	511
5 лет	1 186
6 лет	4 101
7 лет	524
Итого	6 322

6.22.1. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде:

За 1 квартал 2020 года и 2019 год в Банке отсутствовали обесцененные нематериальные активы.

6.22.2. Информация о полностью амортизированных нематериальных активах, находящихся в эксплуатации и о значительных нематериальных активах, контролируемых, но не признанных Банком по причине несоответствия критериям признания.

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.04.2020 составляет 511 тыс. руб.

6.23. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения: (в тыс. руб.)

Вид актива	За 31 декабря 2019 года					За 31 марта 2020 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы, в т. ч.	3 472	3 278	0	194	0	8 770	8 576	0	194	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 202	3 202	0	0	0	7 095	7 095	0	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	52	52	0	0	0	1 472	1 472	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям	3	3	0	0	0	2	2	0	0	0
Требования по прочим операциям	6	6	0	0	0	3	3	0	0	0
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	15	15	0	0	0	4	4	0	0	0

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	194	0	0	194	0	194	0	0	194	0
Нефинансовые активы, в т. ч.	1 556	1 556	0	0	0	2 318	2 318	0	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 556	1 556	0	0	0	2 318	2 318	0	0	0
Итого прочих активов	5 028	4 834	0	194	0	11 088	10 894	0	194	0

Информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.03.2020						
<i>Итого прочих активов</i>	9 812	221	750	108	3	194
За 31.12.2019						
<i>Итого прочих активов</i>	3 570	336	646	219	63	194

6.24. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе отдельных видов счетов.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2019 года	За 31 марта 2020 года
Корреспондентские счета кредитных организаций	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Итого средств, полученных от кредитных организаций	0	0

Информация об остатках средств, полученных от кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.03.2020						
<i>Итого</i>	0	0	0	0	0	0
За 31.12.2019						
<i>Итого</i>	0	0	0	0	0	0

6.25. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Распределение средств клиентов по видам привлечения

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2019 года	За 31 марта 2020 года
Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (федеральной) собственности	0	0
-текущие (расчетные) счета	0	0
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	824 070	557 102
- текущие (расчетные) счета	429 830	395 198
- срочные депозиты	394 240	161 904
- обязательства по аккредитивам	0	0
Физические лица	919 058	886 657
- текущие счета (вклады до востребования)	128 844	231 532
- срочные вклады	787 214	655 125
- обязательства по аккредитивам	3 000	0
Прочие средства клиентов	200 615	174 850
Субординированный заем	125 000	125 000
Итого средств клиентов	2 068 743	1 743 609

Распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

(в тыс. руб.)

	За 31.12.2019		За 31.03.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 011 755	48.91	976 980	56.03
Оптовая и розничная торговля	230 628	11.15	238 524	13.68
Финансовая и страховая деятельность	253 446	12.25	65 937	3.78
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	112 704	5.45	141 716	8.13
Предприятия промышленности (обрабатывающие производства; пищевое производство; легкая, химическая промышленность; производство фармацевтической продукции; производство оборудования и прочие)	291 413	14.09	212 344	12.18
Строительство	74 114	3.58	4 852	0.28
Транспорт и связь	9 955	0.48	21 399	1.23
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	57 531	2.78	54 983	3.15
Деятельность гостиниц и ресторанов	290	0.01	1 194	0.07
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 234	0.06	2 856	0.16
Деятельность профессиональная, научная и техническая	25 083	1.21	22 170	1.27
Прочие	590	0.03	654	0.04
ИТОГО:	2 068 743	100.00	1 743 609	100.00

6.26. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года Банку не предоставлялись государственные субсидии и другая государственная помощь.

6.27. Информация в отношении финансовых обязательств.

6.27.1. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019 Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.27.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

По состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).

6.28. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2019 года	За 31 марта 2020 года
Средства кредитных организаций	0	0
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	0
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	824 070	557 102
- текущие (расчетные) счета	429 830	395 198
- срочные депозиты	394 240	161 904
- обязательства по аккредитивам	0	0
Физические лица	919 058	886 657

- текущие счета (вклады до востребования)	128 844	231 532
- срочные вклады	787 214	655 125
- обязательства по аккредитивам	3 000	0
Прочие средства клиентов	200 615	174 850
Субординированный заем	125 000	125 000
Итого средств клиентов	2 068 743	1 743 609

6.29. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.30. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2019 года					За 31 марта 2020 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства, в том числе	749	749	0	0	0	573	573	0	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0	8	8	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	250	250	0	0	0	240	240	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	499	499	0	0	0	325	325	0	0	0
Нефинансовые обязательства, в том числе	7 965	7 942	0	23	0	8 919	8 919	0	0	0
Расчеты с кредиторами	7 965	7 942	0	23	0	8 919	8 919	0	0	0
Итого прочих обязательств	8 714	8 691	0	23	0	9 492	9 492	0	0	0

Информация о стоимости прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения: (в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.03.2020						
<i>Итого прочих обязательств</i>	9 492	0	0	0	0	0
За 31.12.2019						
<i>Итого прочих обязательств</i>	8 714	0	0	0	0	0

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

Структура фактически созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Портфели однородных элементов (овердрафты по пластиковым картам)	Итого
На 01.01.2020	564	0	2	566
На 01.04.2020	202	0	2	204

	Остаток на 01.01.2020	Восстановление	(Создание)	Остаток на 01.04.2020
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(566)	9 206	(8 844)	(204)

При формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает наличие обеспечения аналогично ссудной задолженности. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности, процентам и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

6.32. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию за 31.03.2020 и за 31.12.2019 Банк не имеет неисполненных обязательств, а также не имеет выпущенных векселей.

6.33. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции (в тыс. руб.)	Привилегированные акции (в тыс. руб.)	Итого (в тыс. штук)
За 31 декабря 2019 года	35 000	34 880	120	35 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 31 марта 2020 года	35 000	34 880	120	35 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 35 000 тыс. руб. По состоянию за 31 марта 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций установлена в размере 50% от их номинальной стоимости.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

Информация о структуре процентных доходов и процентных расходов.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	10 657	6 326
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) юридическим и физическим лицам	126 569	23 990
От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	5 495	7 416
Итого процентные доходы	142 721	37 732
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(0)	0
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) юридических и физических лиц	(28 386)	(16 874)
Итого процентные расходы	(28 386)	(16 874)
Чистые процентные доходы	114 335	20 858

Информация о структуре прочих операционных доходов и операционных расходов.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Прочие операционные доходы		
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	207	169
От сдачи имущества в аренду	1 018	1 174
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 160	0
Прочие операционные доходы и другие доходы	618	539
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	555	127
Итого прочие операционные доходы	3 558	2 009
Операционные расходы		
По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	(7 231)	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	(450)	(6 585)
Расходы на содержание персонала	(28 274)	(25 772)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(2 057)	(1 812)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 063)	(1 209)
Служебные командировки	(99)	(22)
Охрана	(814)	(766)
Реклама	(236)	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(816)	(1 188)
Аудит	0	0
Страхование	(16 334)	(12 470)
Расходы от списания стоимости запасов	(306)	(90)
Расходы на арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу	(696)	(309)
Другие организационные и управленческие расходы	(4 597)	(4 035)
Прочие операционные расходы и другие прочие расходы	(426)	(822)
Итого операционные расходы	(63 399)	(55 080)

7.2. Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	161	0
Положительная переоценка ценных бумаг	503	490
Итого доходы	664	490
Расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	(234)	(1 697)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(258)	0
Итого расходы	(492)	(1 697)
Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172	(1 207)

7.3. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(566)	(1 501)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(566)	(1 501)

На 01.04.2020 у Банка отсутствуют финансовые обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7.4. Комиссионные доходы и расходы за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов, операций с валютными ценностями, переводов денежных средств	6 350	5 749
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	121	110
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	809	1 328
Доходы от других операций	3 904	3 167
Итого комиссионные доходы	11 184	10 354
Комиссионные расходы		
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	(277)	(60)
Расходы за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(1 348)	(1 197)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	(27)	(43)
Расходы по другим операциям	(978)	(1 051)
Итого комиссионные расходы	(2 630)	(2 351)
Чистые комиссионные доходы	8 554	8 003

7.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала, а также о свертке суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	60 844	226 707
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(76 981)	(206 496)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	50 716	28 565
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(28 750)	(40 777)

Информация о сумме курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты	5 829	7 999
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты (за исключением переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	5 829	7 999
<i>Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>(2 425)</i>	<i>7 999</i>

7.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога или введением новых налогов.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Налог на прибыль	2 969	714
Налог на добавленную стоимость	760	555
Налог на имущество и земельный налог	728	760
Прочие налоги и сборы	49	15
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Чистые расходы по начисленным налогам и сборам за период	4 506	2 044

Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете:

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	4 143	5 971

7.7. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам и о характере расходов на вознаграждение работников.

Условия выплаты вознаграждений определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк». Вознаграждение состоит из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда:

- Должностной оклад в соответствии со штатным расписанием.
- Выплаты стимулирующего характера:
 - ежемесячное премирование сотрудников.

Размер базовой ежемесячной премии составляет 10% от должностного оклада. Ежемесячная премия не выплачивается полностью или частично, если в отчетном периоде в работе сотрудника Банка выявлено нарушение, которое ведет к нефинансовым рискам, финансовым потерям, к факту оказания услуг ненадлежащего качества. Исключение составляют Заместитель Председателя Правления и служба внутреннего аудита, специфика деятельности которых предполагает в основном исполнение распорядительных и контрольных функций.

- фиксированная часть единовременного (разового) премирования за отличные результаты работы Банка.
- награждения сотрудников Банка за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность.
- Выплаты компенсационного и социального характера.
 - компенсационные выплаты (компенсации), включающие в себя возмещение расходов, связанных со служебными командировками; возмещение расходов при переезде на работу в другую местность; выплаты сотрудникам, совмещающим работу с обучением; выплаты, связанные с расторжением трудового договора; выплаты, связанные с предоставлением ежегодного оплачиваемого отпуска, и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;
 - компенсационные доплаты за выполнение работ в условиях труда, отклоняющихся от нормальных, включающие в себя доплаты за выполнение работ различной квалификации; исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника; совмещение профессий; работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени; работу в ночное время; работу в выходные и нерабочие праздничные дни и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;
 - прочие компенсационные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда:

- нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка, персональной стимулирующей выплаты рассчитывается и выплачивается с учетом признака существенности. Если размер нефиксированной части премии признан несущественным, то выплачивается единовременно при принятии решения о выплате данной премии. Если нефиксированная часть премии является существенной, то она корректируется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые Банком риски и доходность деятельности Банка. Для членов Правления Банка, сотрудников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, несущих риски, предусматривается рассрочка доли нефиксированной части премии равными частями и ее последующая корректировка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Далее представлены данные о вознаграждении работникам за год: (в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Расходы на оплату труда, премии и компенсации	(20 912)	(19 162)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6 702)	(6 076)
Другие расходы на содержание персонала	(660)	(534)
Итого расходы на содержание персонала	(28 274)	(25 772)

7.8. Дополнительное раскрытие статей доходов и расходов.

Информация о судебных разбирательствах:

В течение отчетного периода, заканчивающегося 31 марта 2020 года, судебные издержки Банка составили 30 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: 6 тыс. руб.).

Информация о выигранных Банком исковых требованиях в судах за 1 квартал 2020 года:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращения взыскания на заложенное имущество	1	22

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 1 квартал 2019 года:

№ п/п	Предмет спора	Количество о дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выселении	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О признании незаконным бездействия	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании договора недействительным	1	Без заявленных денежных требований
3	Об истребовании земельного участка	1	Без заявленных денежных требований

Информация о находящихся в судопроизводстве делах на 01.04.2020:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	24	223 701
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	Об обращении взыскания на земельный участок	1	Без заявленных денежных требований
4	О расторжении договора об уступке прав требования и взыскания процентов за неисполнение денежного обязательства	1	220
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании неосновательного обогащения	2	30 928
2	О признании договора недействительным	1	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
2	О понуждении к заключению договора	1	Без заявленных денежных требований

Информация о находящихся в судопроизводстве делах на 01.04.2019:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			

1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	7	53 189
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	О признании недействительным действий судебного пристава-исполнителя	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выделе доли в натуре	19	Без заявленных денежных требований
2	О признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований
3	О признании права собственности	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании недействительными кредитного договора и применении последствий недействительности сделки	1	Без заявленных денежных требований
5	О взыскании неосновательного обогащения	1	3 633
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании сделки недействительной	4	Без заявленных денежных требований

7.9. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп).

Доходы (расходы) и прибыль (убыток) до налогообложения, относящиеся к прекращенной деятельности:

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2020 года
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 160	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(450)	(6 585)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	710	(6 585)

В отчетном периоде (за 1 квартал 2020 года) продано имущество:

	Сумма, тыс. руб.
Дачный дом	2 200
Дачный дом	2 130
Земельный участок	980
Земельный участок	950
Нежилые помещения	6 744
Нежилые помещения	1 267

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

8.1. Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период.

Общий совокупный убыток Банка за 1 квартал 2020 года составил 6 418 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года общий совокупный убыток – 71 828 тыс. руб.)

Формирование общего совокупного убытка (по сравнению с данными за 1 квартал 2019 года) в основном произошло за счет убытка текущего года (4 917 тыс. руб.) и за счет отражения отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их реализации на расходах Банка в сумме 1 501 тыс. руб.

8.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала; результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками).

Квартальная отчетность не содержит ретроспективного пересчета статей годовой отчетности или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками) (на основе отчетности по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У):

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка ОС и НМА, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	35 000	46 938	616	40 363	1 750	200 687	325 354
Данные на начало отчетного года	35 000	46 938	1 550	40 363	1 750	141 251	266 852
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	35 000	46 938	1 550	40 363	1 750	141 251	266 852
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(1 501)	0	0	(4 917)	(6 418)
<i>прибыль (убыток)</i>	0	0	0	0	0	(4 917)	(4 917)
<i>прочий совокупный доход</i>	0	0	(1 501)	0	0	0	(1501)
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0
<i>по привилегированным акциям</i>	0	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	35 000	46 938	49	40 363	1 750	136 334	260 434

8.3. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.

	За 1 квартал 2020 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	(4 917)
Изменение фонда переоценки финансовых активов (облигаций), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(1 501)
• <i>превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью</i>	8 400
• <i>уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	(9 901)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0
• <i>приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 501)
Финансовый результат за отчетный период	(6 418)

8.4. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

В течение отчетного периода данные выплаты отсутствовали.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

9.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

Остаток денежных средств и их эквивалентов сформирован из: (в тыс. руб.)

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2020 года
Наличные денежные средства	112 053	137 964
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	46 819	11 409
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	31 456	114 645
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	5 504	61 392
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	39 047	61 383
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	41 313	24 192
Итого денежных средств и их эквивалентов	276 192	410 985
Корректировка на остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенных Банком ко второй категории качества	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	276 192	410 985

По состоянию за 31.03.2020 и 31.03.2019 Банк не имел остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования.

9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

За 1 квартал 2020 года в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- прекращение признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, и восстановление в балансе суммы просроченной задолженности, процентов, штрафов в размере 4 200 тыс. руб.

За 1 квартал 2019 года в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 37 043 тыс. руб.

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию за 31.03.2020 и за 31.03.2019 Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Основные денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка за 1 квартал 2020 года, представляют ремонт и дооборудование имеющихся основных средств, расходы на обслуживание основного и дополнительного офисов, а также расходы на сопровождение программного обеспечения и поддержание на должном уровне технического оснащения Банка. Без учета расходов на содержание персонала и других расходов на персонал данные денежные потоки составили 29 274 тыс. руб.

9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

Головной офис Банка и дополнительный офис Банка находятся на территории Санкт-Петербурга, клиентами Банка в основном являются резиденты Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на территории Северо-Западного федерального округа, поэтому все основные потоки денежных средств осуществляются между Северо-Западным и Центральным федеральными округами.

10. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

10.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

10.1.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.

К значимым рискам, которым подвержен Банк, относятся:

1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитному риску в той или иной мере подвержены все операции (сделки) Банка. Основными источниками возникновения кредитного риска являются:

- Ссудная и приравненная к ней задолженность:
 - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
 - учтенные векселя;
 - суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
 - требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
 - требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов);
 - требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов).
- Прочие активы Банка, подверженные кредитному риску:
 - вложения в ценные бумаги;
 - средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах);
 - требования Банка к контрагентам по финансово-хозяйственным операциям;
 - прочее участие – средства, внесенные в уставные капиталы организаций;
 - активы, находящиеся под управлением управляющих компаний;
 - имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
 - требования к контрагентам по возврату ценных бумаг;
 - требования по прочим операциям.
- Условные обязательства кредитного характера.
- И другие.

2. Рыночный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

– Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

– Процентный риск по торговому портфелю – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

– Товарный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Основными источниками процентного риска являются:

- Долговые ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

- Долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги.

- Неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, индексы ценных бумаг, указанных в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

- Требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.

- Кредитные производные финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются:

- Обыкновенные акции.

- Депозитарные расписки.

- Конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющие следующим условиям конверсии:

первая дата, на которую может быть произведена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через 3 месяца, или следующая такая дата (в случае если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год;

доходность ценной бумаги составляет менее 10% годовых. При этом доходность рассчитывается как выраженная в процентах от справедливой стоимости базовой акции разница между справедливой стоимостью конвертируемой ценной бумаги и справедливой стоимостью базовой акции.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, а также фондовые индексы.

Основными источниками валютного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы в иностранной валюте и золоте.

- Внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и золоте.

- Балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на золото.

Основными источниками товарного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота).

- Полученное в залог в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.
- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары; договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

3. Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Основными источниками операционного риска являются:

- Сотрудники Банка и сторонние по отношению к Банку физические лица.
- Организационная структура Банка.
- Контрагенты Банка.
- Технологические системы и оборудование.
- Стихийные бедствия и катастрофы.

4. Риск ликвидности – риск возникновения у Банка потерь вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В структуре риска ликвидности можно выделить:

- риск балансовой ликвидности – риск возникновения у Банка потерь вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка, в том числе:

- риск дефицита ликвидности – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие несвоевременного выполнения Банком своих обязательств и необходимости экстренной реализации части активов, либо приобретения дополнительных денежных средств на неблагоприятных для Банка условиях;

- риск избытка ликвидности – вероятность недополучения Банком части доходов из-за избытка низкодоходных активов при наличии ресурсов, позволяющих разместить средства в более доходные активы;

- риск рыночной ликвидности – риск потерь при невозможности реализации активов по желаемой цене ввиду ограниченного спроса;

- риск набега – вероятность понесения Банком потерь в результате непредвиденного массового оттока привлеченных средств.

5. Регуляторный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

10.1.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

Цель стратегии риск-менеджмента – построение эффективной многоуровневой системы риск-менеджмента, объединяющей процессы, персонал, технологии, опыт и знания.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- определение склонности Банка к риску и направлений ее распределения;
- определение плановой структуры капитала;
- определение плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- оптимальное соотношение риска, доходности, размера капитала и темпов роста;

- интегрирование риск-менеджмента во все направления деятельности Банка, во все процессы, операции (сделки), планирование и стратегическое управление;
- интеграция риск-менеджмента в показатели оценки эффективности деятельности Банка;
- актуализация политики, методик и положений по управлению рисками Банка в соответствии с результатами оценки эффективности процессов управления рисками Банка и требованиями Банка России;
- регулярный прогноз потенциальных потерь;
- минимизация потерь, в том числе через построение многоуровневой системы лимитов Банка и диверсификация вложений;
- максимальная автоматизация процесса оценки рисков;
- включение риск-менеджмента как одной из важнейших частей в процесс принятия управленческих решений высшим менеджментом Банка;
- проведение предварительного анализа наличия у Банка методологии управления рисками, принимаемыми в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также сотрудников, обладающих необходимой квалификацией, и соответственно оценка риска до совершения операции (сделки);
- усиление ответственности руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- повышение квалификации риск-менеджеров, накопление и обмен знаниями в сфере управления рисками.

Структура принимаемых Банком рисков и плановые (целевые) уровни рисков регулярно утверждаются Советом директоров на основании определенных им склонности к риску, плановой величины капитала и плановой достаточности капитала, в порядке и сроки, определенные внутренними документами Банка.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Система управления рисками Банка включает в себя управление значимыми для Банка и потенциальными рисками. Процесс управления рисками Банка состоит из идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля рисков.

Идентификация риска осуществляется посредством анализа всех процессов и условий деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов того или иного вида риска.

Оценка риска – процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения уровня риска и его приемлемости для Банка. По каждому виду риска Банком определена методика его оценки, включая определение потребности в капитале на его покрытие. Для нефинансовых рисков оценка проводится качественными методами по результатам анализа факторов возникновения данного вида риска.

На основании оценки величины и уровня риска вырабатываются меры по их минимизации и предотвращению реализации выявленных факторов риска в будущем.

Минимизация риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

- Кредитный риск оценивается и контролируется на портфельном уровне и уровне контрагента. Методика оценки кредитного риска разработана в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» с учетом факторов кредитного риска, характерных для операций (сделок), осуществляемых Банком. Оценка риска контрагента осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Витабанк» и «Порядком формирования ПАО «Витабанк» резервов на возможные

потери». Определение потребности в капитале на покрытие кредитного риска определяется Банком количественными методами.

- Методика оценки рыночного риска разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях надзора за их соблюдением кредитными организациями». Определение потребности в капитале на покрытие рыночного риска определяется Банком количественными методами.

- Методика оценки операционного риска разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» с учетом факторов операционного риска, характерных для операций (сделок), осуществляемых Банком. Определение потребности в капитале на покрытие операционного риска определяется Банком количественными методами. Данный вид риска контролируется в текущем режиме всеми структурными подразделениями Банка. Банк регулярно производит самооценку операционного риска структурными подразделениями Банка, основанную на балльно-весовом методе оценки. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных об убытках от нефинансовых рисков, в которой в том числе отражаются сведения о событиях операционного риска, об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

- Риск ликвидности оценивается по методу анализа разрывов. Определение потребности в капитале на покрытие риска ликвидности определяется Банком количественными методами.

- Методика оценки процентного риска банковского портфеля разработана в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127, предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У, с учетом факторов процентного риска, характерных для операций (сделок), осуществляемых Банком. Определение потребности в капитале на покрытие процентного риска определяется Банком количественными методами.

- Правовой риск оценивается качественными методами на основании анализа факторов правового риска на основе балльно-весового метода. В целях минимизации правового риска Банк, по возможности, стандартизирует банковские операции и другие сделки, юридический отдел Банка в обязательном порядке визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых. Все предполагаемые изменения в законодательстве, касающиеся работы Банка (проекты нормативных актов и т.п.), своевременно отслеживаются, кроме того, Банком обеспечивается доступ всех сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству с использованием информационно-правовых систем. Данный вид риска контролируется в текущем режиме всеми структурными подразделениями Банка. Кроме того в Банке ведется аналитическая база данных об убытках от нефинансовых рисков, в которой в том числе отражаются сведения о событиях правового риска. Потребность в капитале на покрытие правового риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации правового риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

- Репутационный риск оценивается качественными методами на основании анализа факторов репутационного риска на основе балльно-весового метода. Банком осуществляется постоянный контроль соблюдения законодательства, достоверности бухгалтерской и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам Банка, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам. В Банке разграничены полномочия и уровень доступа сотрудников к информации, использование которой в личных целях может привести к реализации репутационного риска, установлен порядок принятия решений о проведении операций, определена подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка, а также

предусмотрен порядок применения различных дисциплинарных мер к сотрудникам за нарушение установленных порядков. Во внутренних документах Банка регламентирована процедура доведения до профильного подразделения Банка, осуществляющего анализ и выработку мер по управлению банковскими рисками, информации о выявлении фактов реализации факторов репутационного риска. Все события репутационного риска отражаются в аналитической базе убытков от нефинансовых рисков. Потребность в капитале на покрытие репутационного риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации репутационного риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

- Регуляторный риск оценивается на основании данных аналитической базы данных об убытках от нефинансовых рисков; результатов опросов структурных подразделений Банка (проведение самооценки); результатов аттестации сотрудников Банка; анализа расходов Банка по символам формы 0409102; результатов оценки репутационного и правового рисков в соответствии с утвержденными в Банке методиками. Потребность в капитале на покрытие регуляторного риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации регуляторного риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

10.1.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

В отчетном периоде существенных изменений в степени подверженности риску, его концентрации, а также системе управления рисками не происходило.

10.1.4. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2020.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 042 896	1 081 498	83 432
2	при применении стандартизированного подхода	1 042 896	1 081 498	83 432
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	21 291	21 204	1 703
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	184 515	144 691	14 761
17	при применении стандартизированного подхода	184 515	144 691	14 761
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	475 575	475 575	38 046
20	при применении базового индикативного подхода	475 575	475 575	38 046
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 724 276	1 722 967	137 942

10.1.5. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Управление риском концентрации не выделяется Банком в отдельный процесс, а рассматривается как составная часть процесса управления значимыми для Банка рисками в целом. Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации осуществляется за счет выделения определенной суммы из капитала на его покрытие.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, присущих деятельности Банка, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также предусмотрено проведение комплекса мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, в отношении кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

Установленные в Банке процедуры управления риском концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку, а именно:

- ограничение значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- ограничение значительного объема вложений в финансовые инструменты одного типа;
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг);
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном регионе;
- ограничение зависимости от одного источника фондирования.

Информация на 01.04.2020 о величине подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов предоставлена на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У:

Раздел 1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам инструментов:

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.									
		Всего	из них по видам:								
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты						обязательства кредитного характера
					всего	в том числе:					
						оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		оцениваемые по амортизированной стоимости	
торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности											
1.1.1	64	683 920	261 612	201 927	218 720			170 247	12 487	35 986	1 661
1.1.2	Средства, размещенные в Банке России	480 746									
1.1.3	46	209 201		170 881							38 320
1.1.4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	207 204									
1.1.4	10	206 393		205 230							1 163
1.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	116 975									
1.1.7	19	87 903		10 000	40 903	7 516				40 903	37 000
1.1.8	18	85 707		85 707							
1.1.9	45	37 159		37 159							
1.1.10	41	44 763		43 763							1 000
1.1.11	01	17 000		15 904							1 096

1.1.12	49	371		371							
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам											
1.2.1	40000	905 095	59 700	711 746	69 188			56 701	12 487		64 461
1.2.2	45000	494 559	137 934	186 179	170 165			93 276		76 889	281
1.2.3	Средства, размещенные в Банке России	480 746									
1.2.4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	207 204									
1.2.5	41000	135 151		99 335							35 816
1.2.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	116 975									
1.2.7	29000	69 845		69 844							1
1.2.8	276	99 975	61 392	38 583							
1.2.9	34000	21 816		1 546	20 270			20 270			
1.2.10	46000	19 246		19 246							
1.2.11	71000	20 066		20 000							66
1.2.12	19000	865		838							27
1.2.13	58000	5 482		5 461							21
1.2.14	50000	2 586	2 586								
1.2.15	07000	2 144		2 144							
1.2.16	15000	1 059		1 059							
1.2.17	49000	54									54
1.2.18	27000	10									10
1.2.19	89000	21		21							
Подраздел 1.3. Данные о риске концентрации по видам инструментов											
1.3.1	BON1	303 144	X	X	303 144					303 144	X
1.3.2	BON3	119 982	X	X	119 982			104 051		15 931	X
1.3.3	BON4	86 251	X	X	86 251			66 196		20 055	X
1.3.4	SHS8	12 487	X	X	12 487				12 487		X

10.2. Индивидуальное раскрытие информации в отношении отдельных видов значимых рисков.

10.2.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов:

10.2.1.1. Информация о влиянии кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков включая информацию:

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату.

Распределение кредитного риска:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Вид инструмента	Объем* на отчетную дату, тыс. руб.
1	Кредитный портфель	757 456
2	КРВ – Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	20 508
3	Учтенные векселя	11 880
4	Корреспондентские счета НОСТРО	114 645
5	РЕПО (сделки с центральным контрагентом)	10 654
6	Межбанковские депозиты	15 433
7	Средства на бирже	16 999
8	Прочие инструменты	95 321

*- стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска

Информация о совокупном объеме кредитного риска (по данным из отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов на отчетную дату:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 814 334	1 544 886	757 804
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%	659 613	659 613	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	659 613	659 613	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	96 852	96 852	19 370
1.2.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%	99 974	99 974	49 987
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	99 974	99 974	49 987
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	957 895	688 447	688 447
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	783 146	537 214	537 214
1.4.2	требования к кредитным организациям	120 982	117 640	117 640
1.4.3	основные средства	31 242	31 242	31 242
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	138 986	138 876	21 111
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	515	407	142
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	206	204	143
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75%	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	138 265	138 265	20 826
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	424 778	149 823	224 735
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	424 778	149 823	224 735
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	89 590	42 934	18 738
3.1	с коэффициентом риска 110 %	997	97	10
3.2	с коэффициентом риска 120%	57 748	15 312	3 062
3.3	с коэффициентом риска 140%	1 316	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170%	17 093	15 177	10 624
3.5	с коэффициентом риска 200%	0	0	0

3.6	с коэффициентом риска 300 %	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600%	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	100 737	100 533	20 508
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	501	501	501
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	100 236	100 032	20 006
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0

10.2.1.2. Влияние обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных убытков, включая информацию по классам финансовых инструментов.

Информация о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска, включая описание характера и качества полученного обеспечения.

Обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату кредита и уплате процентов и комиссий (в случае наличия таковых) выступает фактором снижения рисков Банка.

Исполнение обязательств заемщика может быть обеспечено:

а) залогом, в т.ч.:

- транспортных средств;
- оборудования;
- товарно-материальных ценностей, в т.ч. запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке);
- объектов недвижимости;
- ликвидного личного имущества граждан;
- прав требований по контракту (договору);
- прав требований по договору о срочном вкладе физического лица, либо прав требований по договору о банковском вкладе (депозите) юридического лица;
- залогом долей обществ.

б) поручительством, в т.ч.:

- поручительством платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;
- поручительством Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитования малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания»;
- поручительством «Фонда поддержки предпринимательства и промышленности Ленинградской области, микрокредитная компания»

в) банковскими гарантиями.

Исполнение обязательств заемщика может быть также обеспечено последующим залогом имущества, т.е. залогом имущества, на которое уже имеется обременение в виде залога Банка или третьих лиц.

С целью снижения кредитного риска Банк также использует одновременно несколько видов обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита (смешанное обеспечение).

Для каждого из перечисленного вида обеспечения (за исключением залога товаров в обороте, залога прав по договорам срочного вклада физического лица/о банковском вкладе юридического лица, залога (заклада) собственных векселей Банка) осуществляется оценка рыночной стоимости. Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества (за исключением имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва), производится не реже 1 (Одного) раза в год. Оценка рыночной стоимости иного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев.

Оценка имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в квартал.

Информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

	За 31.03.2019	За 31.03.2020
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	975 578	587 971
Залог оборудования	255 833	210 260
Залог транспортных средств и иного движимого имущества	293 574	200 052
Залог товаров в обороте	310 593	344 005
Залог ценных бумаг	145 471	94 099
Залог прав требования (в т.ч. возникающего из договора поставки)	451 265	319 076
Залог прав по депозиту	0	0
Гарантии и поручительства	3 241 901	2 439 581
Итого	5 674 215	4 195 044

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию за 31.03.2019 и за 31.03.2020:

за 31.03.2020	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	108 948	112 188	221 136
- движимое имущество	2	7 909	0	7 909
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	23 450	0	23 450
-залог прав требования (ипотека первичная)	1; 2	0	5 293	5 293
-залог ценных бумаг	2	0	16 745	16 745
Итого		140 307	134 226	274 533

за 31.03.2019	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	265 901	155 624	484 424
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	35 950	0	35 950
-залог прав требования (ипотека первичная)	2	0	5 293	5 293
-залог ценных бумаг	2	0	12 750	12 750
- залог транспортных средств	2	8 906	0	8 906
Итого		310 757	173 667	484 424

Количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.04.2020:

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	443 721	89 307	89 307	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	565 437	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 009 158	89 307	89 307	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	204 872	42 976	42 976	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2020:

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	420 108	128 535	128 535	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	539 556	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	959 664	128 535	128 535	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	205 706	44 599	44 599	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2020 балансовая стоимость обеспеченных кредитов составила 89 307 тыс. руб., что на 30% меньше, чем по состоянию на 01.01.2020. Данное изменение в основном связано с общим снижением в отчетном периоде объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, в отчетном периоде изменилась незначительно (-834 тыс. руб.).

10.2.1.3. При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

10.2.1.4. Информация о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала в пункте 10.1.4.

10.2.2. Информация по рыночному риску.

10.2.2.1. Анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен), по состоянию на отчетную дату в соответствии с пунктом 40 МСФО (IFRS) 7:

(тыс. руб.)

Наименование риска	Величина риска на 01.04.2019	Величина риска на 01.04.2020
Рыночный риск	101 279	184 515
Процентный риск	6 709,26	14 761,19
Фондовый риск	1 393,06	0
Валютный риск	0	0
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода	-71 262	-4 917
Размер собственных средств (капитал)	381 775	366 908

На 01.04.2020 и на 01.04.2019 валютный риск незначительный, менее 2%.

10.2.2.2. Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности. Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом и их причины.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2.2.3. Информация, раскрываемая в случае использования Банком анализа чувствительности, отражающего взаимосвязь между факторами риска (например, метод стоимостной оценки рисков (VaR)) в целях управления рыночным риском.

В целях управления рыночным риском Банк не использует такие методы анализа чувствительности, как метод стоимостной оценки рисков VaR, отражающий взаимосвязь между факторами риска.

10.2.3. Информация по риску ликвидности.

В соответствии с решением Правления Банка от 26.12.2019, протокол № 93, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности относится к значимым рискам на 2020 год.

10.2.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности (например, легкорезализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

По состоянию на 01.04.2020 около 40% финансовых активов Банка, удерживаемых для управления риском ликвидности, размещены в финансовые инструменты со сроками востребования (погашения) «до востребования и на 1 день» (корреспондентские счета, касса и т.д.), порядка 18% составляют активы сроком погашения «от 5 до 30 дней», еще около 27% – это активы со сроками востребования до года, и 15% финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, имеют срок погашения «свыше 365 дней».

Сведения об активах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2020⁶:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	234 408	234 408	234 408	234 408	234 408	234 408	234 408	234 408	234 408	234 408
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	91 854	91 854	292 464	292 464	293 763	392 362	440 647	515 111	558 630	800 783
3.1. II категории качества	0	0	383	383	1 682	39 161	86 998	161 267	186 474	359 202
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	170 247	170 247	170 247	170 247	170 247	170 247	170 247	170 247	170 247	170 441
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	101 324	101 324	282 696	282 696	302 751	302 751	323 199
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	185 146	185 146	185 146	185 146	185 811	186 031	186 326	186 434	186 437	186 437
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	681 655	681 655	882 265	983 589	985 553	1 265 744	1 314 324	1 408 951	1 452 473	1 715 268

10.2.3.2. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Сведения о пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2020⁷:

⁶ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России № 4927-У.

⁷ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России № 4927-У.

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	776 492	786 002	794 879	811 967	831 552	1 040 878	1 321 499	1 489 189	1 620 335	1 845 115
9.1. вклады физических лиц	206 440	215 950	224 827	224 923	226 717	415 989	612 245	757 579	886 563	903 490
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	64 557	64 718	64 718	64 718	64 718	64 718	64 718	64 718	64 718	64 718
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	841 049	850 720	859 597	876 685	896 270	1 105 596	1 386 217	1 553 907	1 685 053	1 909 833
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	100 280	100 280	100 280	100 280	100 280	100 345	100 682	100 737	100 737	100 737

10.2.3.3. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.04.2020⁸:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-259 674	-269 345	-77 612	6 624	-10 997	59 803	-172 575	-245 693	-333 317	-295 302
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-30,9	-31,7	-9,0	0,8	-1,2	5,4	-12,4	-15,8	-19,8	-15,5

По строке 14 указан избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный как разность итогов по строке 7 и итоговой суммы строк 12 и 13 (подраздела 10.2.3.1).

При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "минус".

По строке 15 приводится процентное соотношение избытка (дефицита) ликвидности (строка 14) к общей сумме обязательств (строка 12) (подраздела 10.2.3.2).

10.2.3.4. Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату, включая информацию, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу.

Основными целями управления риском ликвидности являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска ликвидности на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок);

⁸ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России № 4927-У.

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия риска ликвидности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности Банка.

Управление риском ликвидности состоит из идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля риска ликвидности.

Идентификация риска ликвидности осуществляется посредством анализа всех процессов и условий деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска ликвидности. Определение потребности в капитале на покрытие риска ликвидности определяется Банком количественными методами. На основании оценки величины и уровня риска ликвидности вырабатываются меры по их минимизации и предотвращению реализации выявленных факторов риска ликвидности в будущем. В рамках мониторинга риска ликвидности Банк ежедневно проводит анализ соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, достаточности капитала и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России. При этом анализируется изменение фактического значения уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам ликвидности. Выявляются требования и обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности; производится количественная и качественная оценка требований и (или) обязательств Банка и влияние, оказываемое ими на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

(тыс. руб.)

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.04.2019	На 01.04.2020
Норматив текущей ликвидности НЗ, %	50,0	140,5	121,6
Ликвидные активы (Лат)		1 043 371	1 086 918
Обязательства со сроком погашения в ближайшие 30 дней (Овт)		742 358	894 198

10.2.3.5. Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

ПАО «Витабанк» имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Инструментами, используемыми Банком для привлечения заемных средств, могут являться кредиты Банка России, конверсионные операции, межбанковские кредиты, сделки РЕПО и т.д.

10.2.3.6. Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Депозиты в Банке России и операции обратного РЕПО с Центральным Контрагентом (преимущественно на короткие сроки – овернайт, до 7 дней) составляют основную долю средств, размещаемых ПАО «Витабанк» в кредитных организациях для поддержания ликвидности.

10.2.3.7. Наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

Основная часть финансовых активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности является легко реализуемыми финансовыми активами или финансовыми активами, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам. К вышеуказанным активам можно отнести межбанковские кредиты и депозиты, прочие размещенные средства в кредитных организациях и в Банке России, вложения в

высоколиквидные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России со сроками, оставшимися до погашения не превышающими 91 день, валютные остатки на корреспондентских счетах Банка и т.д. Все эти финансовые активы можно использовать как источники финансирования для поддержания ликвидности ПАО «Витабанк».

10.2.3.8. Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Анализ концентрации риска ликвидности на 01.04.2020 отражен в таблице: (тыс. руб.)

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 008 083
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	735 526
Прочие обязательства	9 492
Средства кредитных организаций	0

10.2.3.9. Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2.3.10. Наличие инструментов, предусматривающих возможность:

- их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг);
- предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу);
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Инструменты, предусматривающие вышеуказанные возможности на балансе Банка отсутствуют.

10.2.4. Информация по операциям хеджирования.

Операции хеджирования в отчетном периоде и за 1 квартал 2019 года не осуществлялись.

11. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

11.1. Информация о величине финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

(в тыс. руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.04.20
1	2	3	4	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				

Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 348	104 050
Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 129	66 197
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	15 648	12 589
Итого финансовых активов:			123 125	182 836

Финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2020 на балансе Банка отсутствуют.

11.2. Информация в отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(в тыс. руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.04.20
1	2	3	4	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 348	104 050
Облигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 129	66 197
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	0	262 241
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	40 244	40 903
Государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	20 056	20 055
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	15 648	12 589
Векселя				
Векселя кредитных организаций		АС	61 720	59 402
Итого финансовых активов:			245 145	565 437

11.3. Информация в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9.

Данная информация раскрывается в п. 11.2.

12. Информация об управлении капиталом.

12.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

12.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде отсутствовали изменения в политике Банка по управлению капиталом.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года соблюдались все требования, установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

12.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года соблюдались все требования к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

(тыс. руб.)

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.04.2019	На 01.04.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	8,0	17,6	21,3
Норматив достаточности основного капитала, %	6,0	10,2	12,0

На основании Базовой лицензии (№ 356 от 24.08.2018) Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Инструкция устанавливает следующие нормативы достаточности собственных средств (капитала) банков с базовой лицензией:

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

Инструменты капитала Банка в соответствии с международным антикризисным стандартом «Базель III»:

(тыс. руб.)

	за 31.03.2019	за 31.03.2020
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	34 880	34 880
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	46 760	46 760
Резервный фонд	1 750	1 750
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	228 111	200 673
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы / убыток текущего года), в том числе:	(95 178)	(85 578)
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(2 965)</i>	<i>(2 289)</i>
<i>Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль</i>	<i>(4 143)</i>	<i>(5 971)</i>
<i>Убыток предшествующих лет</i>	<i>(27 424)</i>	<i>(63 558)</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>(60 646)</i>	<i>(10 760)</i>
Итого базовый капитал	216 323	201 485

Добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	216 323	201 485
Дополнительный капитал		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	36	24
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	53	36
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Фонд переоценки	40 363	40 363
Субординированный депозит	125 000	125 000
Итого дополнительный капитал	165 452	165 423
Итого собственные средства (капитал)	381 775	366 908

12.4. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода подобные операции отсутствовали.

12.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение отчетного периода.

В отчетном периоде выплаты дивидендов не осуществлялись.

12.6. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций, а также не имеет непризнанных дивидендов.

13. Информация по сегментам деятельности Банка.

Обязанность Банка по раскрытию в отчетности информации, предоставляемой в разрезе сегментов деятельности, возникнет с момента, когда долговые или долевыми ценные бумаги Банка будут обращаться (публично размещаться) на фондовом рынке. На данный момент ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

14.1. Оценка влияния на Банк отношений со связанными сторонами.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга, а также не участвует в других организациях.

Объем операций со связанными с Банком сторонами является незначительным, информация о суммах остатков представлена в п. 14.3.

14.2. Информация об участии Банка в других организациях.

Банк не участвует в других организациях (не заключались соглашения о совместном предпринимательстве).

14.3. Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.

Банк делит связанные лица на следующие категории:

- Прочие крупные акционеры;
- Ключевой управленческий персонал;
- Прочие связанные стороны.

Прочие крупные акционеры – это акционер, владеющий основным контрольным пакетом акций Банка (более 51%).

Ключевой управленческий персонал – члены Совета директоров, члены Правления Банка и Главный бухгалтер.

Прочие связанные стороны – иные связанные стороны.

Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка, в части:

- предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги, с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;
- объемов средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов;
- объемов обязательств по взаиморасчетам;
- данных о предоставленных и полученных гарантиях;

Остатки за 1 квартал 2020 года по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды и ссудная задолженность, всего,	0	0	25 247
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	360
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	125 905	13 712	97 367
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Вклады и средства физических лиц	0	4 148	30 771
Прочие обязательства	0	37	34
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	554	4 350

Остатки за 1 квартал 2019 года по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды и ссудная задолженность, всего,	0	0	3 436
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	22
Просроченные ссуды –	0	0	1
Резервы на возможные потери	0	0	0
Обязательства			
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	126 268	23 153	90 411
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Вклады и средства физических лиц	0	12 244	32 762
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	554	4 350

Объем операций (сделок) со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;
- чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;
- операционных доходов и расходов.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	692
Процентные расходы	(2 642)	(4)	(61)
Комиссионные доходы	10	28	714
Прочие операционные доходы	0	143	118
Административные и прочие операционные расходы	(0)	(0)	(8)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(2 632)	167	1 455

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	117
Процентные расходы	(3 668)	(20)	(175)
Комиссионные доходы	10	21	347
Прочие операционные доходы	0	569	123
Административные и прочие операционные расходы	0	(1)	(263)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(3 658)	570	149

14.4. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

Условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка, в том числе ключевому управленческому персоналу, определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк» (информация раскрыта в п.7.6. Положения).

Выплаты ключевому управленческому персоналу:

	1 квартал 2019 г.	1 квартал 2020 г.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	3 247	3 367
Краткосрочные вознаграждения:		
-заработная плата (оклад по штатному расписанию и ежемесячная премия за производственные результаты, базовый размер которой составляет 10% должностного оклада)	2 442	2 354
-взносы на социальное обеспечение	749	776
-оплачиваемый ежегодный отпуск	0	208
-оплачиваемый отпуск по болезни	0	0
-участие в прибыли и премии	0	0
-прочие выплаты (материальная помощь, подарки в денежной форме)	0	0
-льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме:	17	23
<i>медицинское обслуживание (оплата полиса ДМС)</i>	<i>17</i>	<i>23</i>
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0

Компенсационные и стимулирующие выплаты (командировочные расходы, персональные премии)	39	6
Выплаты на основе акций	0	0

За 1 квартал 2020 года выплат членам Совета директоров Банк не осуществлял.

15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам и о системе оплаты труда в Банке (раскрытие, предусмотренное п.п. 2.7 гл.2 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»).

15.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

В Банке не предусмотрены программы по выплатам работникам вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

16. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

17. Информация об объединении бизнесов.

В отчетном периоде в Банке не было объединения бизнесов.

18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:

Телефон: (812) 325-99-99 (6188)

«18» мая 2020 года



И.Л. Боброва

Е.А. Качура

Е.Н. Камышникова