

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 1 квартал 2020 года
АО «Автоградбанк».**

Содержание

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1.	Краткая характеристика деятельности банка.....	6
1.2.	Основные показатели деятельности Банка.....	7
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	8
3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	16
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты	16
3.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 16	
3.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	18
3.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
3.5.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21
3.6.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.....	21
3.7.	Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	23
	О характере и стоимости полученного обеспечения.....	23
3.8.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	25
3.9.	Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности , нематериальные активы и материальные запасы	25
3.10.	Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи.....	32
3.11.	Прочие активы	32
3.12.	Средства кредитных организаций	33
3.13.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности	34
3.14.	Прочие обязательства	35
3.15.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	36

3.16.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации.....	38
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	40
4.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	40
4.2.	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	46
4.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	50
4.4.	Состав прочего совокупного дохода	50
4.5.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	51
4.6.	Информация о вознаграждении работникам.....	51
4.7.	Прочие операционные расходы.....	51
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	52
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	52
7.	ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	53
7.1.	О подверженности риску и причинах возникновения риска	53
7.2.	О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.....	54
7.3.	Описание способов определения концентрации рисков	58
7.4.	Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.....	60
7.5.	Концентрация рисков в разрезе видов валют.....	63
7.6.	Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности	65
7.7.	Кредитный риск.....	66
	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».	66
7.8.	Рыночный риск	68
7.9.	Величина рыночного риска	69

7.10.	Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату	70
7.11.	Операционный риск	71
7.12.	Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов	71
	к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска	71
7.13.	Об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют	74
7.14.	Риск ликвидности	75
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	78
8.1.	О целях, политике и процедурах управления капиталом	78
8.2.	Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом	79
8.3.	О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.	79
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	80
10.	ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ	82

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – промежуточная отчетность) Акционерного общества «Автоградбанк». Промежуточная отчетность Акционерного общества «Автоградбанк» (далее – Банк) за 1 квартал 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Пояснительная информация к промежуточной отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию на 01.04.2020 года. Отчетный период – с 01.01.2020 г. по 31.03.2020 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

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

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»). В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Автоградбанк».

Сокращенное наименование: АО «Автоградбанк»

Место нахождения Банка: 423831, г. Набережные Челны, проспект Хасана Туфана, д. 43.

Почтовый и юридический адрес совпадают. В течение отчетного периода адрес Банка не менялся.

По состоянию на 1 апреля 2020 года география присутствия АО «Автоградбанк» охватывает 17 городов: Набережные Челны, Нижнекамск, Елабуга, Альметьевск, Заинск, Казань, Арск, Буинск, Тетюши, Ижевск, Самара, Волгоград, Астрахань, Рязань, Москва, Санкт-Петербург, Грозный. Банк представлен в 30 точках продаж, в том числе: Операционный департамент, 1 самостоятельный филиал, 14 дополнительных офисов, 8 операционных офисов, 3 кредитно-кассовых офиса и 3 кассы вне кассового узла.

АО «Автоградбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Банк имеет базовую лицензию № 1455 от 19 декабря 2018 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.1. Краткая характеристика деятельности банка

Приоритетными направлениями деятельности банка являются корпоративные и розничные банковские операции. Ключевыми клиентами банка являются малый и средний бизнес, а также физические лица.

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

- Кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетом в работе с розничными клиентами являются:

- Ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам АО «ДОМ.РФ»;
- Потребительское кредитование на различные цели;
- Обслуживание пластиковых карт международной платежной системы Visa International и национальной платежной системы МИР;
- Денежные переводы.

Кредитование представителей малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением для АО «Автоградбанк» с момента его основания. Банк оказывает поддержку предприятиям различных секторов экономики, в том числе производственной отрасли, строительства, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли и другим.

Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.04.2020 г. достиг 2,7 млрд. рублей.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за I квартал 2020 года составил 1 547 млн. руб., в том числе кредиты индивидуальным предпринимателям – 38 млн. руб.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг, высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания – отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АО «Автоградбанк». За I квартал 2020 г. количество вновь открытых расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 145 счетов. Количество клиентов, подключившихся к системе «Клиент-Банк» составило 140 клиентов.

Розничное кредитование является не менее важным направлением деятельности банка. В стремлении быть еще ближе к людям банк разрабатывает новые продукты и услуги, позволяющие улучшить качество жизни населения. Поэтому приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала.

Портфель кредитов физических лиц на 01.04.2020 г. достигает 1,4 млрд. рублей.

За I квартал 2020 г. физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 440 млн. руб., в том числе ипотечных кредитов с использованием средств МСК на сумму 179 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. На 01.04.2020 г. объем вкладов физ. лиц составил 4 328 млн. рублей.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по 4 системам и переводы без открытия счета. За I квартал 2020 г. количество осуществленных системных денежных переводов составило 17,2 тыс. шт., переводов без открытия счета - 4,0 тыс. шт.

Автоградбанк продолжает эмиссию и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы «Visa International» и национальной платежной системы «МИР». Клиентам на выбор предлагаются как именные, так и обезличенные карты, а также карты премиального уровня. При этом банк постоянно стремится к развитию инфраструктуры обслуживания карт. За I квартал 2020 г. количество эмитированных пластиковых карт составило 489 шт.

1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 валюта баланса за отчетный период по сравнению с данными на 01 января 2020 г. снизилась на 8,3% или на 553 049 тыс. руб. и по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 6 076 008 тыс. руб.. Чистая ссудная задолженность снизилась на 9,9% или на 527 880 тыс. руб., привлеченные средства - на 10,3% или на 583 385 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) снизились на 0,6% или на 4 417 тыс. руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Темп прироста (снижения)	Отклонен ие
	тыс. руб.	тыс. руб.	01.04.2020г. к 01.01.2020	тыс. руб.
Валюта баланса	6 076 008	6 629 057	(8,3)%	(553 049)
Чистая ссудная задолженность	4 787 488	5 315 368	(9,9)%	(527 880)
Привлеченные средства, в т.ч:	5 082 569	5 665 954	(10,3)%	(583 385)
Средства клиентов	5 082 569	5 665 954	(10,3)%	(583 385)
Собственные средства (капитал)	769 661	774 078	(0,6)%	(4 417)

В соответствии с данными формы 0409807 за I квартал 2020 года получена прибыль до налогообложения в размере 21 946 тыс. рублей, за I квартал 2019 года - 64 706 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за I квартал 2020 года составила 13 398 тыс. рублей, за I квартал 2019 года - 51 418 тыс. рублей.

На деятельность банка в I квартале 2020 года оказывали влияние следующие тенденции, сложившиеся в финансовой среде Российской Федерации:

Пандемия коронавирусной инфекции оказала существенное влияние на развитие банковского сектора как республики Татарстан, так и России в целом. Если еще в начале года кредитные организации показывали достаточно неплохие результаты работы, то с конца марта – начала апреля 2020 года ситуация начала резко меняться.

Одним из немногочисленных положительных моментов в развитии банковского сектора в I квартале 2020 года можно отметить рост выдачи ипотечных кредитов. Так, за 3 месяца текущего года банки РФ предоставили заемщикам ипотечные жилищные кредиты в рублях на общую сумму 762,0 млрд. рублей, что на 23,0% больше, чем за аналогичный период 2019 года (619,3 млрд. рублей), следует из информации на сайте ЦБ РФ.

При этом количество предоставленных в первые три месяца года кредитов увеличилось по сравнению с январем-мартом прошлого года на 8,5% (308,7 тыс. против 284,5 тыс.).

Кроме того, банки в первом квартале приобрели права требования по ипотечным жилищным кредитам на 644,4 млрд. рублей.

Совокупный банковский портфель ипотечных кредитов в первом квартале увеличился на 270,1 млрд. рублей, или на 3,6%, до 7 трлн. 761,6 млрд. рублей.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Оценка активов и пассивов, отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями), Положением № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими действующими нормативными документами Банка России.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2020 год утверждена Приказом ВРИО Председателя Правления АО «Автоградбанк» от 31 декабря 2019 года № 654.

Учетной политикой устанавливаются принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов их реализации.

Банком России утверждаются нормативные документы, которые приводят к изменению Учетной политики Банка. При этом, как правило, пересчет сопоставимых данных отчетности за предыдущие периоды не требуется.

В течение отчетного периода Банк продолжал и в настоящее время продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности», о том, что Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В течение отчетного периода случаи неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов Банка, отсутствовали.

Принципы, методы оценки и учета отдельных активов, пассивов, операций и событий

Принцип продолжающейся деятельности, в целях соблюдения которого все операции учитываются в финансовой отчетности исходя из того, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, он будет в состоянии расплатиться по всем своим обязательствам.

Принцип осмотрительности, в соответствии с которым применяется определенная степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы – занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:

- в финансовых отчетах отражается та прибыль, которая точно будет получена;
- под возможные (прогнозируемые) убытки формируются резервы под возможные потери.

Принцип преобладания содержания над формой, согласно которому осуществляемые операции отражаются в финансовой отчетности исходя из их содержания вне зависимости от юридической формы сделки.

Принцип сопоставимости (последовательности), предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому в целях предоставления пользователям возможности сопоставлять финансовую отчетность за разные периоды для того, что бы определять тенденции развития Банка, их финансового положения и результатов деятельности.

Внесение изменений в учетную политику осуществляется в случае:

- изменения законодательства (стандартов) либо их интерпретаций;
- возникновения новых операций, не отраженных в учетной политике.

Принцип существенности, согласно которому в финансовой отчетности отражается вся существенная информация, то есть информация, отсутствие (искажение) которой приведет (либо

может привести) к принятию неверного (ошибочного) решения; представляемая информация должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее.

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату совершения операции. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения официального курса Банка России.

В соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение Банка России № 446-П) и Учетной политикой Банка доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Требования и обязательства по договорам купли-продажи иностранной валюты, прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора, отражаются на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Операции с ценными бумагами регулируются Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.

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

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги учитываются:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым *по амортизированной стоимости*, создаются

- резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П, по векселям в соответствии с Положением № 590-П.

- формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

Формирование резерва на возможные потери осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 611-П, Положением Банка России № 590-П.

По ценным бумагам (кроме векселей, а также акций и паев, отраженных на балансовом счете по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, ПИФ) учитываемым ***по справедливой стоимости через прибыль или убыток***, резерв на возможные потери и **оценочный резерв** под ожидаемые кредитные убытки **не формируются**.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска и (или) ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по средней стоимости.

Стоимость выбывающих ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам, в том числе векселей, либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее:

- **Классификация финансовых активов.** Классификация финансовых активов и категория их учета зависят от оценки бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценки того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплаты исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.

- **Оценка резервов под кредитные убытки по финансовым инструментам.** Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, либо существенной реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Резерв на возможные потери по ссуде формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

- **Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.** Банк оценивает ОКУ с момента их первоначального признания на основе имеющейся прогнозной информации, которая исходит из существенных допущений относительно будущих экономических условий и поведения кредита (например, вероятность дефолта клиента и возникающих в результате потерь). Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется в соответствии с МСФО 9.

- **Оценка резерва под прочие потери.** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Резерв на возможные потери формируется под риск несения убытков по причине:

- неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценения (снижения стоимости) активов Банка;

- увеличения объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений.

- **Оценка справедливой стоимости недвижимости.** Ввиду ограничений существующего активного рынка для зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости зданий и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, было проведено с использованием сравнительного метода;

Основные средства

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, является инвентарный объект стоимостью более 100 000 рублей.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, *за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.*

Последующая оценка основных средств осуществляется по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств «Здания (нежилые помещения), земля». Последующая оценка остальных групп однородных основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным методом.

Банк не реже одного раза в год на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются: здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

В соответствии с Учетной политикой Банка объекты недвижимости, часть которых используется для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), или доходов от прироста стоимости имущества, или того и другого, а другая часть - в качестве средств труда при оказании услуг и такие части объекта не могут быть реализованы независимо друг от друга классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, если **не более 30%** площади объекта предназначена для использования в качестве средств труда при оказании услуг.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

По недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по причине отсутствия активного рынка нематериальных активов, находящихся на балансе Банка.

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

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. По таким нематериальным активам амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, № 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за двенадцать месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

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.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке кредитная организация использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные

наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация 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).

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Существенные изменения в Учетной политике Банка с 2020 года

С 1 января 2020 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, Положение № 448-П, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS)16 «Аренда» Положение № 659-П.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки договоров аренды.

Все договора аренды должны быть классифицированы в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда может быть классифицирована в качестве финансовой если:

(а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;

(b) арендатор имеет опцион на покупку базового актива;

(с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;

(d) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;

(е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются банком - арендатором на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

(а) величину первоначальной оценки обязательства по аренде, которая представляет собой приведенную стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор использует минимальную ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором, действующую на дату начала аренды.

(b) арендные платежи на дату начала аренды;

(с) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

(d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении

базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если активы в форме права пользования относятся к группе основных средств, к которой применяется модель учета по переоцененной стоимости, модель учета по переоцененной стоимости применяется ко всем активам в форме права пользования, которые относятся к такой группе основных средств.

Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью и учитывается как операционная аренда при выполнении следующих условий:

(а) арендатор может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ; и

(б) базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.

При этом арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду.

Стоимостной критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в Банке в размере 300 000 руб.

Договора по сдаче в аренду имущества Банка не содержат условий о передаче практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, поэтому классифицируются и учитываются как **операционная аренда**.

Переход на новый порядок учета аренды не оказал значительного влияния на показатели Банка. В связи с реклассификацией части договоров аренды в составе имущества, принятого в финансовую аренду, отражены активы в форме права пользования на сумму 16 244 тыс. руб. В составе пассивов банка отражены арендные обязательства по данным договорам в сумме 16 244 тыс. руб.

Состав собственных средств (капитала)

С 1 января 2014 года кредитные организации рассчитывают величину собственных средств (капитала) в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня (основной капитал) делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года МСФО 9 в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением № 646-П не включаются остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, добавочного капитала, отраженные на счетах:

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования после их первоначального признания;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательств по договорам банковской гарантии и предоставлению денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных обязательств;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг после их первоначального признания;
- корректировок и переоценки, увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов, в отношении которых, распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, при первоначальном признании;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или через прочий совокупный доход, в

отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, после их первоначального признания;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отраженного на балансовых счетах №№ 10630, 10631;
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства.

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные средства	246 614	245 354
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	85 963	46 249
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	59 015	111 591
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	6 080	4 893
Средства в клиринговых организациях	11 020	11 090
Денежные средства и их эквиваленты	408 692	419 177

Денежные средств и их эквиваленты на 01 апреля 2020 г. составляют 408 692 тыс. рублей (на 01.01.2020 г.: 419 177 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 8 952 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 8 616 тыс. руб.). В связи с имеющимися ограничениями по использованию обязательных резервов, Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты».

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

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

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

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	Реклассификация из/в «-«/»+»	на 01.01.2020
Облигации федерального займа	99 563		98 438
Вложения в долговые ценные	99 563		98 438

бумаги			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	99 563		98 438

Ниже представлена информация о структуре вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, в разрезе сроков погашения и процентных ставок:

на 01.04.2020	срок погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений тыс. руб.
Облигации федерального займа 26214	27.05.2020	6.4	97 285

на 01.01.2020	срок погашения	Годовая ставка купона	Объем вложений тыс. руб.
Облигации федерального займа 26214	27.05.2020	6.4	97 285

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования. В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных, для определения справедливой стоимости Банк использует метод чистых активов.

Ниже приведены уровни иерархии для финансовых инструментов, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток:	Уровень-1 Котировки на активных рынках	Уровень 2- Метод оценки использу ющий данные наблюдае мых рынков	Уровень 3-Метод оценки, использу ющий значитель ный объем ненаблюдае мых данных	Уровень-1 Котировк и на активных рынках	Уровень 2- Метод оценки использу ющий данные наблюдае мых рынков	Уровень 3- Метод оценки, использую щий значительн ый объем ненаблюдае мых данных
Долговые ценные бумаги (ОФЗ)	99 563			99 563		

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых инструментов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

Методы и допущения, использованные при оценке финансовых инструментов, включенных в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отнесенных к уровню иерархии данных 1, рассчитывается исходя из ценовых котировок активных рынков на данные (идентичные данным) финансовые инструменты, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Справедливая стоимость Долговых ценных бумаг (ОФЗ) рассчитана на основе данных о средневзвешенной цене на данный инструмент на дату оценки, раскрываемой Московской биржей.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	5 167 217	5 718 089
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(501 835)	(505 965)
Корректировка РВПС до ОР	113 706	100 194
Начисленные проценты и прочие доходы	51 196	47 961
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(38 974)	(40 891)
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	(1 946)	(230)
Корректировки по МСФО 9	(1 876)	(3 810)
Итого	4 787 488	5 315 368

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 1 апреля 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже представлен анализ непосредственно ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности без учета корректировок по МСФО 9:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	Уд. вес, %	на 01.01.2020	Уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	2 754 896	52.81	2 747 892	47.68
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 438 089	27.57	1 383 325	24.01
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	1 023 552	19.62	1 631 023	28.31
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	5 216 537	100.00	5 762 240	100.00
Резервы на возможные потери	(540 809)		(546 836)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	111 760		99 964	
Чистая ссудная задолженность	4 787 488		5 315 368	

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

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
--	---------------	---------------

	Сумма	Уд вес, %	Сумма	Уд вес, %
Предоставленные кредиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	2 709 688	98.36	2 647 571	96.35
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, факторинг и т.д)				
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	45 208	1.64	100 321	3.65
Учтенные векселя				
Итого ссудная задолженность юридических лиц	2 754 896	100.00	2 747 892	100.00
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(301 679)		(301 191)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	75 436		64 665	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	2 453 217		2 446 701	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	2 528 653		2 511 366	

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

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Уд вес, %	Сумма	Уд вес, %
Потребительские ссуды	1 092 996	76.00	1 046 307	75.64
Ипотечные ссуды	245 584	17.08	300 172	21.70
Автокредиты	7 052	0.49	5 798	0.42
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования и т.д.)	92 457	6.43	31 048	2.24
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 438 089	100.00	1 383 325	100.00
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(200 156)		(199 121)	
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	38 270		35 529	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	1 237 933		1 184 204	
Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 276 203		1 219 733	

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
---	-------------------------	---------------	---------------

п.п			
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7), в том числе:	5 216 537	5 762 240
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	2 709 688	2 647 571
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
1.2	обрабатывающие производства	436 018	535 959
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	68 044	52 296
1.4	Строительство	374 190	375 442
1.5	транспорт и связь	495 865	498 378
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	595 159	509 116
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	207 593	200 283
1.8	прочие виды деятельности	532 819	476 097
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 345 778	1 352 277
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	8 638	7 901
2.2	ипотечные жилищные ссуды	237 092	292 271
2.3	Автокредиты	7 052	5 798
2.4	иные потребительские ссуды	1 092 996	1 046 307
3	Депозиты в Банке России	970 000	1 575 000
4	Межбанковские кредиты и депозиты	2 356	8 062
5	Учтенные векселя		
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	109 150	100 701
7	Вложения в приобретенные права требования	28 369	30 668
8	Требования по начисленным процентам	51 196	47 961
9	Резервы на возможные потери, в т.ч. ОКУ	(429 049)	(446 872)
10	Чистая ссудная задолженность	4 787 488	5 315 368

Ниже приведена информация по кредитам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.04.2020 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Просроченные ссуды	Итого
Ссуды	1 239 594	496 366	664 027	444 089	2 079 109	293 352	5 216 537
Резервы на возможные потери							(429 049)
Ссуды за вычетом резерва							4 787 488

По состоянию на 01.01.2020 г.

(в тысячах рублей)

	Ближайшие 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Просроченные ссуды	Итого
Ссуды	1 892 870	495 054	659 673	471 627	1 941 376	301 640	5 762 240

Резервы на возможные потери		(446 872)
Ссуды за вычетом резерва		5 315 368

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон.

(в тысячах рублей)

Регион	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Самарская область	155 103	141 621
Москва и Московская область	24 018	51 572
Рязанская область	38 061	86 247
Чеченская Республика	187 957	358 263
Республика Татарстан	4 559 425	4 806 694
Удмуртская Республика	161 328	134 458
Прочие регионы	90 645	183 385
Резервы на возможные потери	(429 049)	(446 872)
Чистая ссудная задолженность	4 787 488	5 315 368

3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года нет.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации в 1 квартале 2020 году и в 1 квартале 2019 году в Банке не осуществлялись.

3.6. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

(в тысячах рублей)

	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на	301 191	199 121	500 312

01.01.2020			
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	(64 665)	(35 529)	(100 194)
Создание (+) /восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного года	2 928	28 316	31 244
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ в течение отчетного периода	(10 771)	(2772)	(13 481)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные			
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	(2 440)	(27 281)	(29 721)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований		(31)	(31)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2020	301 679	200 156	501 835
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020	(75 436)	(38 270)	(113 706)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудной задолженности за 2019 год:

(в тысячах рублей)

	Юридических лиц	Физических лиц	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2019	391 369	192 204	583 573
Создание (+) /восстановление (-) резерва на возможные потери в течение отчетного года	(26 996)	99 669	72 673
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ в течение отчетного периода	(65 485)	(34 419)	(99 904)
Резерв на возможные потери по кредитным требованиям, списанным в течение отчетного периода как безнадежные	(57 053)	(13 771)	(70824)
Резерв на возможные потери, списанный при реализации кредитных требований	(6 130)	(78 890)	(85 110)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	(1400)	1 110	(290)
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	301 191	199 121	500 312

Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	(64 665)	(35 529)	(100 194)
--	----------	----------	-----------

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах рублей)

	на 01.04. 2020 г. (без корректировок)	на 01.04. 2020 г. (с корректировками)	на 01.01. 2020 г. (без корректировок)	на 01.01. 2020 г. (с корректировками)	Изменение (без корректировок)	Изменение (с корректировками)
Средства на корреспондентских счетах	0	0	3	0	(3)	0
Чистая ссудная задолженность	540 809	429 049	546 836	446 872	(6 027)	(17 823)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	6 800	6800	6 800	6 800	0	0
Основные средства (капитальные вложения)	2 422	2 422	1 974	1 974	448	448
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 126	6 126	6 200	6 200	(74)	(74)
Прочие активы	38 906	38 906	30 868	30 868	8 038	8 038
Условные обязательства кредитного характера и прочие резервы	5 634	3 564	5 209	2 383	425	1 181
Итого	600 697	486 867	597 890	495 097	2 807	(8 230)

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

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

О характере и стоимости полученного обеспечения

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента (заемщика). Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки, контроль за состоянием предмета залога в период действия договора залога, согласно внутреннего положения Банка о залоговом имуществе.

С целью снижения кредитного риска Банк может принять одновременно несколько видов предметов залога, при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в качестве залогового имущества – в обеспечение принимаются следующие виды обеспечения:

- зalog недвижимостии;
- зalog транспортных средств;
- зalog основных средств;
- зalog товарно-материальных ценностей;

-залог ценных бумаг и иное.

Залоговая стоимость имущества определяется путем корректировки полученной рыночной стоимости на величину залогового коэффициента. Расчет осуществляется по формуле:

$$ЗС = РС * k$$

где ЗС – залоговая стоимость

РС – рыночная стоимость предмета залога на момент оценки

k – залоговый коэффициент

Значения понижающих коэффициентов установлены от 10 до 60% в зависимости от вида обеспечения и срока кредитования.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости предмета залога в целях выполнения требований главы 6 Положения Банка России №590-П.

Если обеспечение принимается в расчет резерва на возможные потери в соответствии с порядком, установленным главой 6 Положения Банка России № 590-П, сотрудник сектора залога и оценки имущества, ежеквартально проводит мониторинг справедливой стоимости предмета залога в следующем порядке:

- 1) проводит оценку рыночной стоимости предмета залога;
- 2) подтверждает ликвидность предмета залога (предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог);
- 3) определяет справедливую стоимость предмета залога с учетом возможных дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения. В общем случае, величина дополнительных расходов, связанных с реализацией обеспечения, устанавливается в виде корректировки в размере 8%.
- 4) по результатам оценки оформляет акт и передает его сотруднику кредитующего подразделения.

Справедливая стоимость равна рыночной стоимости за минусом расходов на реализацию заложенного имущества. Величина расходов на реализацию имущества принимается равной 8% от рыночной стоимости.

Мониторинг залога.

В целях проверки фактического состояния и наличия предмета залога в период действия кредитного договора, проводятся выездные проверки по месту его хранения (содержания, эксплуатации). При отсутствии просроченной задолженности и/или изменений условий договора (в том числе пролонгации), выездные проверки проводятся в следующем порядке:

- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты объекты недвижимости, проверки проводятся 1 раз в год. По объектам недвижимости, которые застрахованы в пользу банка, выездные проверки не проводятся.
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты товары в обороте – 1 раз в квартал;
- по кредитным договорам, в обеспечение которых приняты транспортные средства, оборудование – 1 раз в полугодие, за исключением:
 - потребительских кредитов с установленным ежемесячным погашением основного долга. В этом случае проверки проводятся через каждые 6 месяцев;
 - кредитных договоров, транспортные средства по которым застрахованы в пользу Банка (КАСКО) и при этом в течение действия кредитного договора по данным транспортным средствам отсутствовали ДТП.

При пролонгации кредитного договора, выездная проверка фактического состояния и наличия предмета залога должна быть проведена до принятия решения о пролонгации кредитного договора (за исключением случаев, если срок пролонгации кредитного договора до 5-ти рабочих дней (включительно)).

При возникновении просроченной задолженности по кредитному договору, независимо от суммы задолженности, выездная проверка фактического состояния и наличия предмета должна быть проведена в срок не позднее 33-х дней со дня возникновения просроченной задолженности.

Полученное Банком обеспечение представлено в Таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование обеспечения:	на 01.04.2020	на 01.01.2020
- имущественное право	113 478	113 351
- недвижимость	3 002 031	3 182 983
в том числе недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	159 493	159 493
- товарно-материальные ценности	102 685	197 176
- оборудование	378 726	393 981
- транспорт	1 218 367	1 176 840
в том числе транспорт, принятый в уменьшение расчетного резерва	0	0
- другое имущество	2 000	2 000
- ценные бумаги (векселя, залладные, акции)	259 065	273 705

Принятое в 1 квартале 2020 года и в 2019 году обеспечение в уменьшение расчетного резерва является обеспечением, относящимся ко второй категории качества.

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

Ниже представлена информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Векселя юридических лиц, не погашенные в срок	6 800	6 800
Резерв	(6 800)	(6 800)
Итого	0	0

3.9. Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

После первоначального признания последующая оценка основных средств осуществляется по переоцененной стоимости для группы однородных основных средств «Здания (нежилые помещения)», «Земля». Последующая оценка остальных групп однородных основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по всем однородным группам основных средств производится линейным методом.

Банк не реже одного раза в год на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает объекты основных средств однородных групп, учитываемых по переоцененной стоимости.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами, в частности Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы" с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Сроки полезного использования и нормы амортизации по группам основных средств

№ п/п	Наименование показателя	сроки полезного использования	Норма амортизации
1	Здания и сооружения	360 мес.	0,03%
2	Земля	0	0
3	Автотранспорт	60 мес.	0,2%
4	Офисное и компьютерное оборудование	37 мес.	0,03%
5	Незавершенное строительство	0	0

Валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		Валовая балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Валовая балансовая стоимость	Начисленная амортизация
1	Стоимость основных средств, в том числе:	459856	76732	459 491	72 655
1.1	Здания	305706	2018	305 706	0
1.2	Земля	49912	0	49 912	0
1.3	Автотранспорт	8358	6549	8 358	6 183
1.4	офисное и компьютерное оборудование	90236	68165	89 874	66 472
1.5	незавершенное строительство	5644	0	5 641	0

Сверка балансовой стоимости основных средств и информация о балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения основных средств:

(в тысячах рублей)

№ п/п	Наименование показателя	Здания	Земля	автотранспорт	офисное и компьютерное оборудование	незавершенное строительство	итого
1	Стоимость объектов основных средств на 01.01.2020 г.	305 706	49 912	8 358	89 874	5 641	459 491
2	Изменения стоимости ОС за 1 квартал 2020 г., в	0	0	0	362	3	365

	том числе:						
2.1	Поступления	-	-	-	362	437	7 99
2.2	Переклассифицированные в статью «ДА, предназначенные для продажи» или включенные в выбывающую группу, и прочие выбытия	-	-	-	-	(434)	(434)
2.3	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
2.4	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
2.5	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
2.6	Суммы амортизации	-	-	-	-	-	-
3	Стоимость объектов основных средств на 01.04.2020 г.	305 706	49 912	8 358	90236	5 644	459 856

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	362	7 834
1.1	Здания и земля	0	0
1.2	Прочие основные средства	362	7 834

Банком не осуществлялись затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01. 2020
----------	--------------------------------	----------------------	-----------------------

		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1	Зданий и земли	0	0	0	0
1.2	Прочих основных средств	0	0	0	0

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году не выплачивалась компенсация третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств.

За 1 квартал 2020 год по основным средствам начислена и признана в составе прибыли (убытка) амортизация в размере 4 077 тыс. рублей. На 01.04.2020 начисленная амортизация составила 76732 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 72 655 тыс. рублей).

В 1 квартале 2020 и 2019 годах Банк не менял подходов к определению методов амортизации и сроков полезного использования.

По состоянию на 01.04.2020 года нематериальные активы представлены приобретенными активами с установленными сроками полезного использования. Созданные самим Банком нематериальные активы и активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

Классификация имеющихся нематериальных активов:

а) неисключительные права пользования на программное обеспечение, относящиеся к нематериальным активам в связи со сроком полезного использования превышающим 12 месяцев. Такие активы имеют сроки полезного использования от 4 до 10 лет и нормы амортизации от 10% до 25%.

б) исключительное право товарный знак. Срок полезного использования 8 лет. Норма амортизации 12%.

Начисление амортизации по всем нематериальным активам производится линейным способом.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения по нематериальным активам:

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Убытки от обесценения
1	Неисключительные права пользования на программное обеспечение	11 400	4 638	0	11 030	4 366	0
2	Исключительное право на товарный знак	66	39	0	66	38	0
3	Итого	11 466	4 677	0	11 096	4 404	0

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Сумма
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2020 г.:	11096
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	370
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	0

2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	370
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	0
2.4	Увеличения или уменьшения в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	0
2.5	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка)	0
2.6	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка)	0
3	Стоимость нематериальных активов на 01.04.2020 г.	11 466

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Сумма
1	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2019 г.:	11 391
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(295)
2.1	Поступления нематериальных активов, созданных кредитной организацией	0
2.2	Поступления нематериальных активов, приобретенных как отдельные активы	783
2.3	Переклассификация нематериальных активов как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(1 078)
2.4	Увеличения или уменьшения в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода	0
2.5	Убытки от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка)	0
2.6	Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли (убытка)	0
3	Стоимость нематериальных активов на 01.01.2020 г.	11 096

Амортизация нематериальных активов, признанная в течение отчетного периода составила 273 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 вложения в создание и приобретение нематериальных активов составили 370 тыс. руб.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в год определяет справедливую стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При этом справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году и в банке отсутствовала недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности, находящаяся в распоряжении банка по договору операционной аренды.

В качестве критерия, по которому Банк разделяет объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности от основных средств, предназначенные для продажи используется срок, в течение которого, Банк имеет намерения о продаже объекта. Если продажа не планируется в течение 12 месяцев и объект будет удерживаться в инвестиционных целях, объект классифицируется в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, имеются объекты, сдаваемые Банком в аренду.

В 1 квартале 2020 года доходы от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности составили 149 тыс. рублей, операционные расходы составили 48 тыс. руб. (в 1 квартале 2019 года 311 тыс. рублей и 102 тыс. руб. соответственно).

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 1 квартале 2020 года и в 2019 году отсутствовали. Доход от реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 1 квартале 2020 года составил 4120 тыс. руб., в 1 квартале 2019 года - отсутствовал.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк не имел договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию, ремонту, текущему обслуживанию или улучшению недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Информация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, всего	в том числе земли
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2020 г.:	200900	175741
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(5680)	(2633)
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	60000	60000
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(62880)	(62880)
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости	(2800)	247
2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.04.2020 г.:	195220	173108

(в тысячах рублей)

№	Наименование показателя	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, всего	в том числе земли
1	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2019 г.:	270 106	224 262
2	Изменение за отчетный период, в том числе:	(69 206)	(48 521)
2.1	Поступления в результате приобретения и в результате признания последующих затрат в качестве активов	0	0
2.2	Переклассификация объектов недвижимости как предназначенных для продажи или включение в выбывающую группу, и прочие выбытия	(68 190)	(56 879)
2.3	Величина прибыли (убытка) от изменения	1 112	8 358

	справедливой стоимости объектов недвижимости		
2.4	Переводы объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2 128)	0
2.5	Переводы объектов недвижимости в категорию или из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
3	Стоимость объектов недвижимости на 01.01.2020 г.:	200 900	175 741

В банке отсутствовала НВНОД, учитываемая по первоначальной стоимости, в связи с невозможностью надежной оценки ее справедливой стоимости.

Операции аренды

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендодателем.

Информация по договорам финансовой аренды, в которых банк выступает арендатором.

На 01.04.2020 года у Банка есть договора финансовой аренды (лизинга), в которых выступает Банк арендатором. На 01.04.2020 г. заключено 6 договоров финансовой аренды. Все договора финансовой аренды содержат условия о возможности досрочного расторжения, во всех договорах отсутствует право арендатора на выкуп арендованного актива. Имущество, полученное в финансовую аренду, учитывается на балансе арендодателя. На 01.04.2020 г. общая стоимость имущества по финансовой аренде составила 16244 тыс. руб., начислено амортизации на 845 тыс. руб. Арендные обязательства Банка, подлежащие уплате по договору финансовой аренды, составляют 13796 тыс. руб.

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендатором.

В 1 квартале 2020 года у Банка имелись договора операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором основных средств.

По состоянию на 01 апреля 2020 года в банке было 108 договоров операционной аренды. Преимущественно в договорах операционной аренды, заключенных Банком – арендатором были отражены следующие условия:

- а) наличие права арендатора на досрочное расторжение договора;
 - б) наличие права арендатора на продление договора;
 - в) отсутствие права на выкуп арендованного актива;
 - г) производство неотделимых улучшений производится только с согласия арендодателя.
- Ограничения в договорах операционной аренды (в том числе, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) отсутствовали.

Все договора операционной аренды содержат условие о возможности досрочного расторжения. Договоров операционной аренды, в которых отсутствует возможность досрочного расторжения, в Банке нет.

Сумма расходов на оплату арендной платы в отношении договоров операционной аренды в 1 квартале 2020 года составила 4802 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году в Банке отсутствовали договора субаренды без права досрочного прекращения и условия об установлении условной арендной платы.

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендодателем.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк не имел договоров финансовой аренды (лизинга), в которых выступал арендодателем.

По состоянию на 01 апреля 2020 года в банке числилось 13 договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем. В договорах операционной аренды отсутствует условие об установлении условной арендной платы. Сумма арендной платы в отношении договоров операционной аренды, признанной в качестве доходов в 1 квартале 2020 года составила 308 тыс. руб.

Все договора операционной аренды содержат условие о возможности досрочного расторжения.

Общие характеристики договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем следующие:

- а) предмет договора – аренда нежилого помещения или его части, аренда земельного участка, аренда жилого помещения;
- б) сроки аренды - 11 месяцев с возможностью пролонгации на новый срок;
- в) договор предусматривает право сторон на досрочное расторжение с уведомлением арендодателя за 30 дней;
- г) договор не предусматривает права арендатора на выкуп;
- д) в договоре предусмотрена возможность пересмотра арендной платы.

3.10. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	133 743	151 286
Резервы на возможные потери	(6 126)	(6 200)
Итого	127 617	145 086

3.11. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
Прочие активы	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
Финансового характера, всего	408	16 311	16 719	1 196	11 253	12 449
Комиссии по гарантиям						
Прочие комиссии		7 749	7 749		3 520	3 520
Прочие просроченные размещенные средства в кредитных организациях с отозванной лицензией		5 653	5 653			
Расчеты с валютными и фондовыми биржами				812		812
Прочее				347		347
Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной	408	2909	3 317	37	7 733	7 770

инфраструктуры						
Нефинансового характера, всего	723	62 573	63 296		64 214	64 214
<i>в том числе:</i>						
Дебиторская задолженность		43 081	43 081		45 887	45 887
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами		74	74		93	93
Требования по возмещению расходов		7 593	7 593		7 290	7 290
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам		27	27		29	29
Требования к сотрудникам по подотчетным суммам		11 526	11 526		10 055	10 055
Прочее	723	272	995		860	860
Итого до вычета резерва	408	78 884	80 015	1 196	75 467	76 663
Резерв под возможные потери по прочим активам			(38 906)			(30 868)
За вычетом резервов на возможные потери			41 109			45 795

Ниже приведена информация по прочим активам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.04.2020 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие активы	26 492	501	523	1 136	51 363	80 015
Резервы на возможные потери						(38 906)
Прочие активы за вычетом резерва						41 109

По состоянию на 01.01.2020 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие активы	21 140	9 889	1 397	4 109	40 128	76 663
Резервы на возможные потери						30 868
Прочие активы за вычетом резерва						45 795

3.12. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года по данной статье отсутствуют привлеченные Банком депозиты.

3.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах кредитных организаций и счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе отдельных счетов:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %
Средства юридических лиц, в том числе:	614 711	12.09%	1 218 934	21.51%
депозиты	170 020	3.35%	724 526	12.79%
текущие/расчетные счета	444 691	8.75%	494 408	8.73%
Средства физических лиц, в том числе:	4 467 858	87.91%	4 447 020	78.49%
текущие счета/счета до востребования	427 513	8.41%	430 443	7.60%
срочные вклады	4 041 848	79.52%	4 019 012	70.93%
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных в срочные вклады средств	(1 503)	(0.03)%	(2 435)	(0.04)%
Итого привлеченных средств клиентов	5 082 569	100%	5 665 954	100.00%

Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по выплате основной суммы долга и (или) процентов, а также в течение отчетного и предшествующего ему периода не нарушал других условий договоров в отношении привлеченных средств.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	72 447	1,42	88 121	1,56
Торговля	282 683	5,56	794 788	14,02
Производство	68 705	1,35	93 961	1,65
Транспорт	82 007	1,61	92 583	1,63
Прочие	12 269	0,24	58 875	1,04
Физические лица, в т.ч. ИП	4 467 858	87,91	4 447 020	78,50
Сельское хозяйство	8 139	0,16	5 673	0,10
Недвижимость, аренда, услуги	46 308	0,91	32 903	0,58
Финансовая деятельность	31 542	0,62	38 885	0,69
Гостиницы и рестораны	6 646	0,13	7 912	0,14
Здравоохранение и представление социальных услуг	3 965	0,09	5 233	0,09
Всего	5 082 569	100	5 665 954	100

Кредиторами (вкладчиками) Банка являются юридические и физические лица, в основном, зарегистрированные на территории Республики Татарстан.

По состоянию на 01.04.2020 года максимальный остаток на депозитных счетах

юридических лиц имеют 3 клиента на сумму 126 000 тыс. руб. Один из них субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Остальные два: Сроком до 1 года ставкой привлечения 7,00% и сроком свыше года ставкой привлечения 7,25% годовых.

По состоянию на 01.01.2020 года максимальный остаток на депозитных счетах юридических лиц имеют 3 клиента на сумму 162 200 тыс. руб. Один из них субординированный депозит на сумму 20 000 тыс. руб. ставка привлечения 9% годовых на срок свыше 3-х лет. Остальные два сроком до 1 года ставкой привлечения 5,75% и сроком свыше года ставкой привлечения 7,25% годовых.

3.14. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО	в ин. вал.	в рублях	ИТОГО
Финансового характера, всего	55	3 047	3 102	58	3 661	3 719
<i>в том числе:</i>						
Прочие обязательства	55	3 047	3 102	58	3 661	3 719
Нефинансового характера, всего	0	67 114	67 114	138	50 490	50 628
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	15 677	15 677		12 782	12 782
Арендные обязательства	0	13 795	13 795			
Кредиторская задолженность	0	2 244	2 244	138	16 606	16 744
Обязательства перед персоналом по выплате заработной платы	0	35 298	35 298		21 102	21 102
Прочее	0	100	100		112	112
Итого	55	70 161	70 216	196	54 263	54 459

Ниже приведена информация по Прочим обязательствам, с указанием сроков оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 01.04.2020 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие обязательства	32 728	24		27 659	9 805	70 216

Долгосрочные обязательства со сроком исполнения более года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 г.

(в тысячах рублей)

	<i>Ближайшие 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>91-180 дней</i>	<i>181-365 дней</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Прочие обязательства	47 603	2 998	1 469	2 389		54 459

3.15. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или депозитами денежных средств и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

В дополнение к обязательствам кредитного характера Банк выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Банка – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Банк использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Банку обеспечить высокую степень уверенности в отношении запланированных платежей и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Банк управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способен корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Банке существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок.

Ниже представлена информация о суммах условных обязательств кредитного характера на начало и конец отчетного периода:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	414 603	444 641
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	414 603	444 641
Резерв на возможные потери	(5 616)	(5 183)
Корректировка РВП до ОР под ОКУ	2 072	2 826
Итого условные обязательства кредитного	408 987	439 458

характера за вычетом РВП		
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	411 059	442 284

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон:

(в тысячах рублей)

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2020	5 209		5 209
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(2 826)		(2 826)
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	425	0	428
Создание (+)/восстановление (-) корректировок до ОР по ОКУ под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	756		756
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.04.2020	5 634		5 634
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.04.2020	(2 070)		(2 070)

(в тысячах рублей)

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2019	7 424		7 424
Отчисления в резерв/восстановление резерва под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям в течение отчетного периода	(2 215)		(2 215)
Резерв под условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2020	5 209		5 209

Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01.01.2020	(2 826)		(2 826)
---	---------	--	---------

По состоянию на 01.04.2020 г. в бухгалтерском балансе ф. 0409806 отражена сумма резервов по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности") в сумме 5 616 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. — 5 183 тыс. руб.) и резерв по прочим возможным потерям в сумме 18 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. — 26 тыс. руб.).

Большая часть внебалансовых обязательств имеют срок погашения свыше года.

Резервы — оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера

Резерв — оценочное обязательство некредитного характера (или оценочное обязательство) — обязательство с неопределенным сроком исполнения или/и обязательство неопределенной величины, для урегулирования которого представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Выбытие ресурсов признается вероятным, если вероятность такого исхода, указанная в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения, составляет 20% и более.

Резервы — оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах (б/сч 61501) в расчетной оценке, которая указана в профессиональном суждении ответственного сотрудника, уполномоченного на вынесение такого суждения.

Условное обязательство некредитного характера является существенным, если **соблюдаются вместе два условия:**

- а) сумма денежной оценки условного обязательства некредитного характера составляет более 0,5 % от капитала Банка на отчетную дату, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П;
- б) вероятность наступления неопределенного события составляет более 20%.

Условные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах 91318 в сумме заявленных истцом требований.

В учете подлежат отражению только существенные условные обязательства некредитного характера.

В бухгалтерском учете не может быть отражено одновременно как условное обязательство, так и резерв — оценочное обязательство некредитного характера в отношении одного и того же судебного разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что результаты разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, соответственно, по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не сформирован.

Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. в Банке отсутствуют.

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

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Количество акций	Номинальная Стоимость, руб.	Количество акций	Номинальная Стоимость, руб.
Обыкновенные акции	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000
Уставный капитал	115 000 000	115 000 000	115 000 000	115 000 000

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Количество объявленных акций кредитной организации	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.	Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 384 600 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 5 000 000 штук. Предельное количество объявленных привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда составляет 19 900 000 штук.
Количество размещенных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество оплаченных акций кредитной организации	115 000 000 шт.	115 000 000 шт.
Количество размещенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.	
Количество оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	15 400 000 шт.	

Акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - отсутствуют.

В течение 2020 года и в 2019 году Банк не проводил операций по изменению размера Уставного капитала.

Уставный капитал

Количество размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка – 115000000 (Сто пятнадцать миллионов) штук.

Номинальная стоимость одной обыкновенной акции Банка – 1 (Один рубль).

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 115 000 000 (Сто пятнадцать миллионов) штук.

По состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года ограничения в правах акционеров отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года изменений в уставном капитале и эмиссионном доходе не произошло.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.	Темп при- роста(сниже- ния)	Отклонен- ие
	тыс. руб.	тыс. руб.	1кв2020 г. к 1кв2019 г.	тыс. руб.
Чистые процентные доходы	80 485	47 697	68,7%	32 788
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(338)	(126)	(168,3)%	(212)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	0		0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 790	10 342	33,3%	3 448
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11 961	(4 199)	384,9%	16 160
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0		0
Чистые комиссионные доходы	29 849	32 135	(7,1)%	(2 286)
Изменение резерва на возможные потери	-21 522	17 698	(221,6)%	(39 220)
Чистые операционные доходы	47 488	115 608	(58,9)%	(68 120)
Операционные расходы	139 767	154 449	(9,5)%	(14 682)
Прибыль до налогообложения	21 946	64 706	(66,1)%	(42 760)
Начисленные (уплаченные) налоги	8 548	13 288	(35,7)%	(4 740)
Прибыль после налогообложения	13 398	51 418	(73,9)%	(38 020)

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за I квартал 2020 года, следующие:

- Чистые процентные доходы по сравнению с I кварталом 2019 года увеличились на 68,7% или на 32 788 тыс. рублей. При этом за I квартал 2020 года процентные доходы снизились на 1 011 тыс. рублей при снижении процентных расходов на 33 799 тыс. рублей (причины отклонения расходов раскрыты ниже).

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 3 448 тыс. рублей. Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме увеличились на 5 979 тыс. рублей, при снижении доходов от операций в безналичной форме на 2 531 тыс. рублей.

- По статье “Чистые доходы от переоценки иностранной валюты” отражена прибыль в сумме 11 961 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года был получен убыток в размере 4 199 тыс. рублей.

- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с I кварталом 2019 года на 7,1% или на 2 286 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 29 849 тыс. рублей.

- По статье “Изменение резерва на возможные потери” за рассматриваемый год сальдо резервов на возможные потери снизилось на 39 220 тыс. рублей и в абсолютном выражении составило 21 522 тыс. рублей.

- Чистые операционные доходы снизились на 68 120 тыс. рублей (причины отклонения раскрыты ниже).

- Операционные расходы снизились по сравнению с I кварталом 2019 года на 9,5% или на 14 682 тыс. рублей в абсолютном выражении и составили 139 767 тыс. рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Доходы Банка с учетом восстановленного резерва

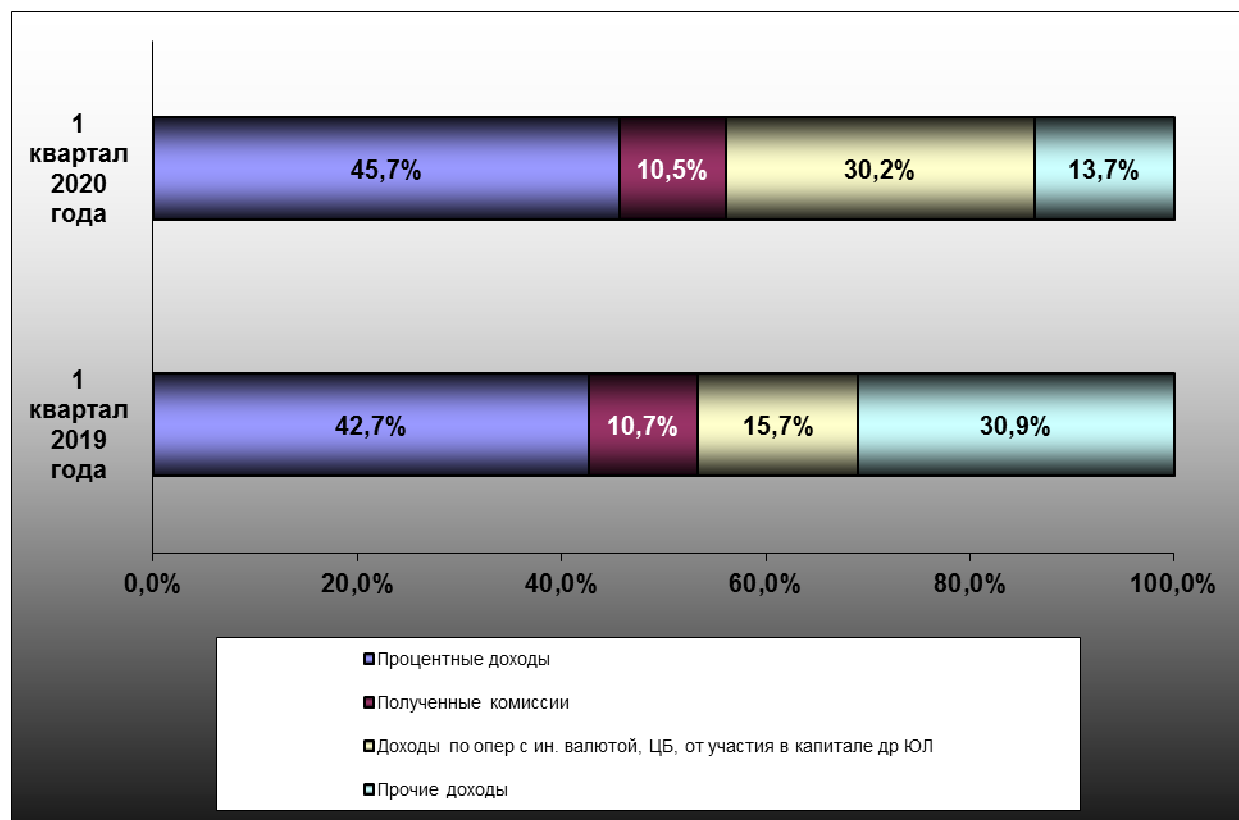
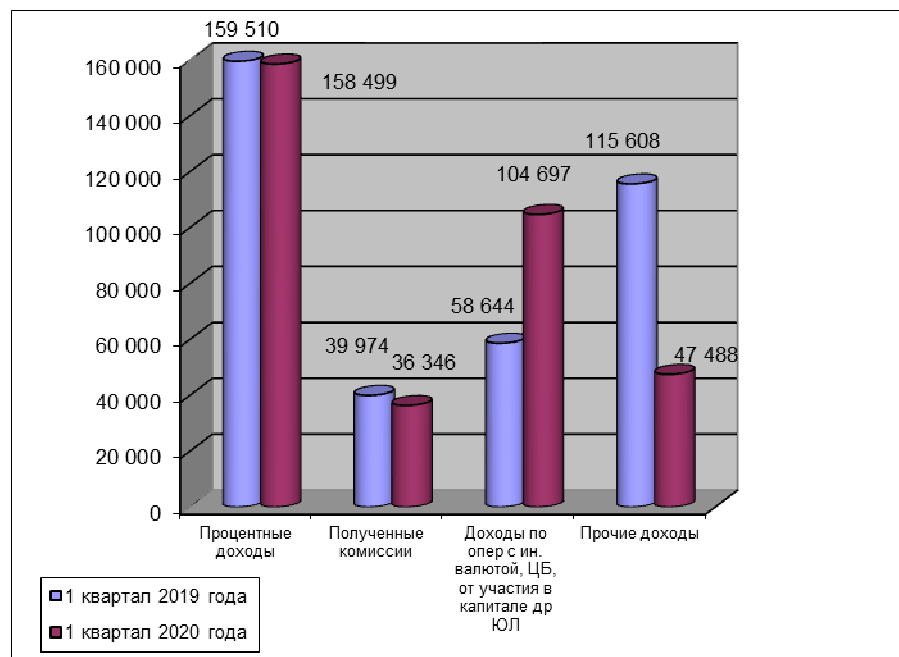
Статья доходов	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	158 499	28,9%	159 510	28,5%
в т.ч. проценты по кредитам	136 362	24,9%	145 455	26,0%
проценты по МБК	20 673	3,8%	12 658	2,3%
Полученные комиссии	36 346	6,6%	39 974	7,1%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	104 697	19,1%	58 644	10,5%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	248 319	45,3%	301 833	53,9%
в т.ч. восстановленный резерв	200 831	36,7%	186 225	33,3%
Всего доходов	547 861	100,0%	559 961	100,0%

Доходы Банка без учета восстановленного резерва

Статья доходов	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные доходы	158 499	45,7%	159 510	42,7%
в т.ч. проценты по кредитам	136 362	39,3%	145 455	38,9%
проценты по МБК	20 673	6,0%	12 658	3,4%
Полученные комиссии	36 346	10,5%	39 974	10,7%
Доходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	104 697	30,2%	58 644	15,7%

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0,0%	0	0,0%
Прочие доходы	47 488	13,7%	115 608	30,9%
Всего доходов	347 030	100,0%	373 736	100,0%

Суммарные доходы банка, с учетом резервов, за I квартал 2020 года по сравнению с I кварталом 2019 года снизились на 2,2% и составили 547 861 тыс. рублей. Суммарные доходы, банка без учета резервов, снизились на 7,1% и составили 347 030 тыс. рублей.



Основную часть доходов банка (без учета резервов) традиционно составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и от размещения средств в Центральном Банке РФ (с учетом незначительного дохода от остатков на корреспондентских счетах в других банках) – 45,7%. За I квартал 2020 года они составили 158 499 тыс. рублей, что на 0,6% меньше, чем за I квартал 2019 года.

Увеличилась доля доходов по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами в общем объеме доходов банка на 14,5 процентных пункта (с 15,7% до 30,2%). Рост в большей степени произошел за счет увеличения положительной переоценки иностранной валюты в 1,9 раза или на 38 443 тыс. рублей.

Доля комиссионных доходов в общем объеме доходов банка снизилась с 10,7% до 10,5%. В абсолютном выражении комиссионные доходы снизились на 3 628 тыс. рублей.

Доля прочих доходов за I квартал 2020 года в общем объеме доходов без учета восстановленного резерва снизилась с 30,9% до 13,7%. Прочие доходы в абсолютном выражении составили 47 488 тыс. рублей, что на 68 120 тыс. рублей меньше, чем за прошлый год:

- С 01.01.2019 года изменился порядок учета привлеченных и размещенных денежных средств, в связи с переходом на МСФО 9. За I квартал 2019 года проведена корректировка стоимости привлеченных денежных средств до справедливой стоимости на сумму 101 981 тыс. рублей.
- В I квартале 2020 года получен доход от уступки прав требований в размере 28 276 тыс. рублей, приведение к справедливой стоимости вновь приобретенного объекта НВОД на сумму 2 880 тыс. рублей, получен доход от реализации имущества в размере 4 120 тыс. рублей.

Расходы банка с учетом созданных резервов

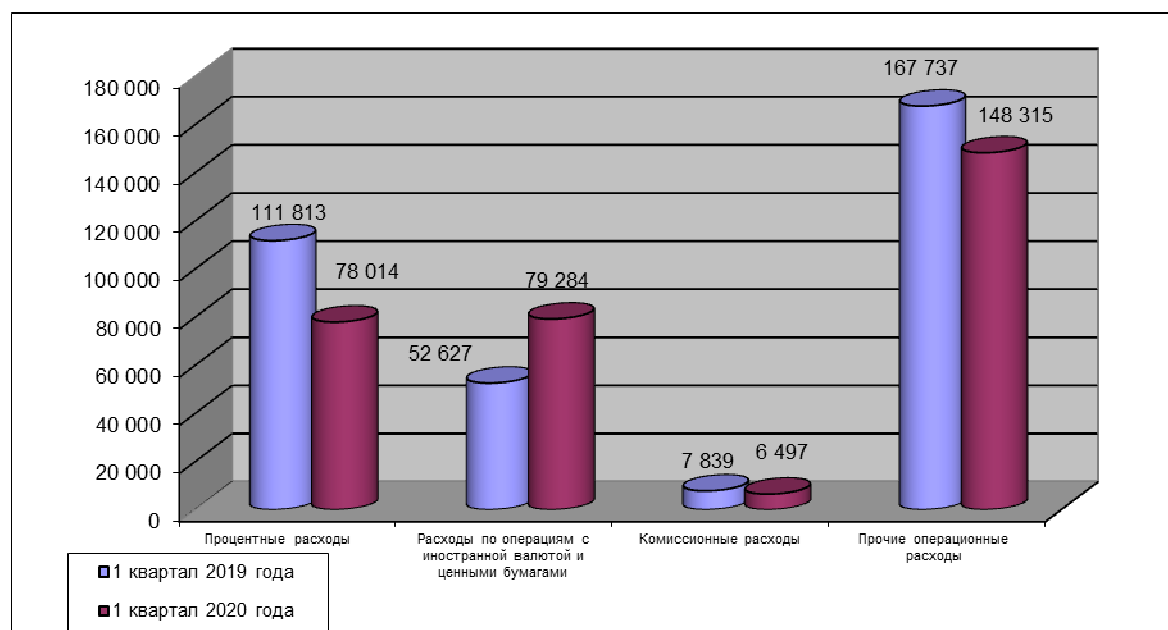
Статья расходов	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы в т.ч.:	78 014	14,6%	111 813	22,0%
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 014	14,6%	111 700	22,0%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,0%	113	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	79 284	14,8%	52 627	10,3%
Комиссионные расходы	6 497	1,2%	7 839	1,5%
Прочие операционные расходы	370 668	69,4%	336 264	66,1%
в т.ч. созданный резерв	222 353	41,6%	168 527	33,1%
- начисленные (уплаченные) налоги	8 548	1,6%	13 288	2,6%
Всего расходов	534 463	100,0%	508 543	100,0%

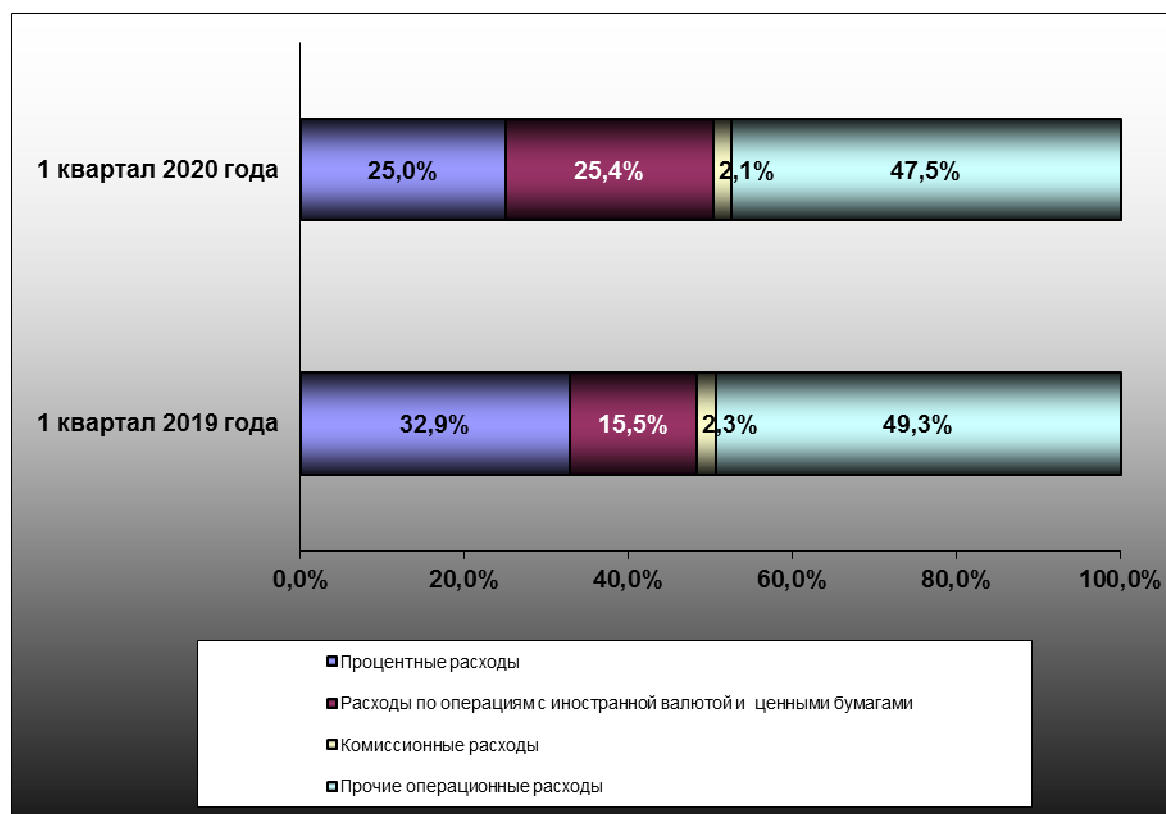
Расходы банка без учета созданных резервов

Статья расходов	1 квартал 2020 года		1 квартал 2019 года	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Процентные расходы	78 014	25,0%	111 813	32,9%

- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	78 014	25,0%	111 700	32,9%
- по выпущенным долговым обязательствам	0	0,0%	0	0,0%
- по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0,0%	113	0,0%
Расходы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	79 284	25,4%	52 627	15,5%
Комиссионные расходы	6 497	2,1%	7 839	2,3%
Прочие операционные расходы	148 315	47,5%	167 737	49,3%
- начисленные (уплаченные) налоги	8 548	2,7%	13 288	3,9%
Всего расходов	312 110	100,0%	340 016	100,0%

Суммарные расходы банка с учетом резервов за I квартал 2020 года увеличились на 5,1%, составив 534 463 тыс. рублей. Суммарные расходы банка без учета резервов снизились на 8,2% и составили 312 110 тыс. рублей.





Процентные расходы за I квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года снизились на 30,2% и составили 78 014 тыс. рублей. Доля процентных расходов в общем объеме расходов без учета созданных резервов снизилась с 32,9% до 25%.

Снижение процентных расходов связано с отражением корректировок, увеличивающих процентные расходы на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки: за I квартал 2019 года на расходы отнесли 43 583 тыс. рублей, за I квартал 2020 года – 134 тыс. рублей (отклонение на 43 449 тыс. рублей)

При этом произошел рост расходов “По депозитам клиентов - физических лиц”. За I квартал 2020 года данные расходы составили 70 969 тыс. рублей и увеличились на 5 097 тыс. рублей по сравнению с прошлым годом, что связано с ростом среднего остатка на 5%.

Также увеличились расходы “По привлеченным депозитам юридических лиц” на 4 483 тыс. рублей, что связано с ростом среднего остатка в 3,2 раза при снижении средней ставки привлечения на 7% или на 0,49 процентных пунктов.

Доля расходов по операциям на валютном рынке и операциям с ценными бумагами в расходах без учета созданных резервов увеличилась с 15,5% до 25,4%. Указанные расходы составили 79 284 тыс. рублей, в том числе переоценка иностранной валюты 71 062 тыс. рублей (за I квартал 2019 года – 48 779 тыс. рублей, рост на 22 283 тыс. рублей).

Уплаченные комиссии заняли небольшую долю (2,1%) в расходах банка без учета созданных резервов и составили 6 497 тыс. рублей.

Доля статьи “Прочие операционные расходы” в общих расходах банка без учета созданных резервов за I квартал 2020 года составляет 47,5%, величина данных расходов по сравнению с прошлым годом в абсолютном выражении снизилась на 19 422 тыс. рублей:

За счет снижения:

- Основное снижение расходов связано с уменьшением объема корректировок, уменьшающих стоимость привлеченных средств физических лиц: за I квартал 2019 года на расходы отнесли 40 287 тыс. рублей, за I квартал 2020 года – 798 тыс. рублей (снижение на 39 489 тыс. рублей).

- По подстатье “Начисленные (уплаченные) налоги” произошло снижение расходов на 4 740 тыс. рублей.
- При росте:
- В I квартале 2020 года проведена уценка имущества в размере 14 912 тыс. рублей.
- В I квартале 2020 года на расходы отнесли убыток в связи с реализацией имущества на сумму 943 тыс. рублей
- Увеличились расходы по подстатье «Страхование» на 1 182 тыс. рублей, основной рост по расходам на страхование вкладов, который составил 1 321 тыс. рублей.
- Увеличились расходы по статье «Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам» на 2 232 тыс. рублей в связи с начислением амортизации по объектам долгосрочной аренды с 01.01.2020 г.

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения отражена по статьям 4, 16, 17 и 18 отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

(в тысячах рублей)

Обесценение (-)/восстановление обесценения активов	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(17 580)	15 388
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	(3 942)	2 310
Итого	(21 522)	17 698

По строке «Изменение резерва по прочим потерям» также отражены доходы от восстановления резервов по внебалансовым обязательствам кредитного характера.

Отчисления в резервы на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

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

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020		на 01.01.2020		Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резервов на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210, 61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери (ОФР)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ (ОФР)
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ					
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	501 835	(113 706)	505 965	(100 194)		(29 721)	(31)	25 591	(13 481)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	38 974	1 946	40 871	230				(1 897)	1 716
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	3	(3)				(3)	3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 634	(2 070)	5 183	(2 826)				451	756
Резервы на возможные потери по прочим активам	38 906		30 894					8 012	
Резервы, созданные по ДА, предназначенным для продажи	2 422		1 974					448	
Основные средства (капитальные вложения)	6 126		6 200					(74)	

Резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения	6 800		6 800					0	
ИТОГО	600 697	(113 830)	597 890	(102 793)		(29 721)	(31)	32 528	(11 006)

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

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2019		на 01.01.2019 Резервы на возможные потери	Сумма элементов резервирования, списанная в отчетном периоде за счет созданных резервов на возможные потери	Сумма резервов на возможные потери, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61214 при реализации активов	Сумма корректировок до ОР под ОКУ, списанная в отчетном периоде через счета 61210,61214 при реализации активов	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери (108 счет)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ (108 счет)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от резервов на возможные потери (ОФР)	Убытки от обесценения (-), восстановления убытков от обесценения (+) от корректировок до ОР под ОКУ (ОФР)
	Резервы на возможные потери	Корректировка до ОР под ОКУ								
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	590 711	(31 396)	583 573		(3029)	(222)		(3 181)	10 167	(27 993)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	48 155	(3 519)	5 905		(249)	(22)	44 182	279	(1 683)	(3 776)
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	16		13						3	

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 886	2 880	7 424						(4 538)	2 880
Резервы на возможные потери по прочим активам	32 260		31 613						647	0
Резервы, созданные по ДА, предназначенным для продажи	1 945		1 945							
Основные средства (капитальные вложения)	8 079		7 823						256	0
Резервы под обесценение ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения	6 800		21 022				(20 561)		6 339	0
ИТОГО	690 852	(32 035)	659 318		(3 278)	(244)	23 621	(2 902)	11 191	(28 889)

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

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

(в тысячах рублей)

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
В составе прибыли	83 023	44 580
В составе убытков	71 062	48 779
ИТОГО прибыль + /убыток (-)	11 961	(4 199)

4.4. Состав прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал".

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0

4.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Налог на имущество	1 656	7 961
Транспортный налог	24	143
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 711	10 663
Налог на землю	2 189	7 851
Уплаченная госпошлина	2 968	3
Налог на прибыль (20%)		9 795
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ) ,15%		653
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		24 319
ИТОГО	8 548	61 388

В течение 2020 и 2019 годов ставки налогов не изменялись.

4.6. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждений работникам включала в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода. В общую сумму вознаграждений включены выплаты по добровольному медицинскому страхованию.

(в тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам	1 квартал 2020 г	1 квартал 2019 г
1	Краткосрочные вознаграждения	62917	56785
2	Выходные пособия	460	1680
3	Долгосрочные вознаграждения	230	202
4	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
5	Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
6	Списочная численность персонала	507	534

4.7. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года, Банком не производились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов по основным направлениям деятельности банка и возможного привлечения субординированных кредитов.

Совокупный доход за I квартал 2020 года и за I квартал 2019 года – отсутствует. Состав прочего совокупного дохода приведен в п. 4.4 Пояснительной информации.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. В состав денежных средств не включаются обязательные резервы, депонированные на счетах в Банке России, так как по ним не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Кроме того, из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества). Данные средства относятся к прочим активам: по состоянию на 01.04.2020 года указанные активы отсутствуют, на 01.01.2020 г. сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2 категорию качества, составила 331 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери составил 3 тыс. руб., с учетом корректировки по МСФО равна 0). Расшифровка данной статьи приведена в п.3.1 Пояснительной информации.

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Денежные потоки		Отклонение
	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.	
Чистые денежные средства, полученные от/использования в операционной деятельности	(45 433)	(178 587)	149 398
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	10 179	18 172	(24 237)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	24 769	(8 862)	33 631

Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, отражено в рублевом эквиваленте, по данным операциям осуществлена корректировка активов и

обязательств в части влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года не было.

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

С учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", к значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации.

Основными причинами возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, по полученным кредитам;
- по риску потери ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность.

К незначимым рискам Банк, в соответствии с Методикой идентификации значимых рисков, относит: операционный риск, рыночный риск, регуляторный риск.

Основными причинами возникновения рисков являются:

- по рыночному риску - возникновение у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, нарушения внутренних порядков и процедур служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействия внешних событий.
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие

стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование системы управления рисками адекватной характеру и масштабам деятельности Банка и обеспечение соблюдения банковского законодательства РФ и нормативных требований Банка России.

Общий порядок управления банковскими рисками регламентирован «Положением по управлению банковскими рисками в АО «Автоградбанк», которое устанавливает общие принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками. В Банке разработаны внутренние процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы Банка обеспечивают применение внутренних процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в Банке. Методы управления изложены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски.

Общие процедуры управления рисками устанавливают порядок:

- идентификации и оценки рисков;
- определяют мероприятия по минимизации, мониторинга и контроля рисков;

порядок информирования органов управления о текущих и прогнозных параметрах рисков, принимаемых Банком.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков в сфере коммерческого кредитования являются классические банковские кредитные операции. При этом весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая постоянные колебания курсов иностранных валют.

Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В целях минимизации кредитного риска и контроля исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств по конкретному договору реализуется комплекс мероприятий:

- анализ собственников заемщика, его конечных бенефициаров, исполнительных органов;
- анализ реальности деятельности заемщика;

- анализ намерений заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится мониторинг деловой репутации с проверкой заемщика по базе данных Федеральной налоговой службы, Федеральной службы судебных приставов, по картотеке дел Арбитражного суда РФ, по спискам террористических организаций, используется информация бюро кредитных историй (НБКИ) о качестве кредитной истории заемщика;
- анализ возможности заемщика по возврату кредита, в связи с чем проводится финансовый анализ устойчивости бизнеса заемщика, анализ достаточности финансовых потоков, генерируемых заемщиком, для обслуживания и погашения долга;
- контроль целевого использования кредитных средств;
- контроль долговых обязательств, погашения основного долга и процентов согласно условиям договора;
- сопоставление данных промежуточной финансовой отчетности, представленной клиентом, и данных официальной отчетности клиента;
- мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и наличия судебных исков по крупным заемщикам, уведомление о снижении оборотов по расчетному счету, о наличии картотеки по расчетному счету;
- контроль за наличием процедур банкротства;
- контроль сохранности обеспечения и мониторинг его текущей справедливой стоимости, ликвидности, обновление информации в информационной системе Банка, включая его переоценку.

Кредиты выдаются по решению Кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

Для оценки кредитного риска используются показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска: показатель качества ссуд, определенный 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 № 590-П), показатель доли просроченных ссуд; показатель размера резервов на возможные потери по ссудам, а также используются фактические значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, которые определяются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В целях определения кредитного риска Банком оцениваются такие финансовые инструменты, как ссудная и приравненная к ней задолженность определенные в соответствии с Положением № 590-П, по каждому из этих инструментов проводится оценка риска, затем определяется агрегированное значение - это позволяет Банку выделять наиболее рискованные финансовые инструменты.

В своей кредитной политике, исходя из принципа разумной осторожности, Банк считает значительным увеличение кредитного риска по финансовым активам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П, а также Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" Банком определяются финансовые активы, которые она считает кредитно-обесцененными финансовыми активами.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Безнадежная к взысканию задолженность списывается с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери на основании решения Кредитного комитета с последующим его одобрением Советом директоров.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Значения нормативов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – 19,75 % (максимально допустимое значение устанавливается в размере 20 %);
- максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) – 7,81% (максимально допустимое значение устанавливается в размере 20 %).

Для оценки возможных потерь по кредитному риску ежеквартально проводится стресс-тестирование методом чувствительности.

Рыночный риск

Процедуры по управлению рыночным риском устанавливают определение структуры торгового портфеля Банка, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, систему лимитов и порядок установления лимитов.

Измерение (оценка) уровня рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Выявление уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Для целей выявления признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Процентный риск банковского портфеля

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля устанавливают порядок управления структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Особенность управления процентным риском банковского

портфеля состоит в том, что оно ограничено требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Оценка уровня процентного риска осуществляется путем GAP-анализа, расчета спреда и процентной маржи, которые позволяют рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять планирование размера процентной маржи. Проводится факторный анализ причин изменения процентной маржи. В целях оценки максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, ежеквартально проводится стресс-тестирование уровня процентного риска банковского портфеля, в ходе которого проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на заданную величину.

Операционный риск

Процедуры по управлению операционным риском устанавливают методы выявления и оценки уровня принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности Банка. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. С этой целью размер операционного риска, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Расчет проводит Отдел бухгалтерской и статистической отчетности. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России.

Регуляторный риск

Процедуры по управлению регуляторным риском включают:

- выявление регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- информирование органов управления;
- принятие решений и мер органами управления по недопущению регуляторного риска.

Оценка регуляторного риска производится руководителем службы внутреннего контроля не реже 1 раза в квартал. Оценка производится с учетом следующего:

1. Определяется количество событий, несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты) за отчетный период, в том числе:

- количество повторно выявленных событий (инцидентов), несущих регуляторный риск (комплаенс – инциденты), неисправленных по результатам предыдущих проверок сотрудниками подразделений Банка, в которых выявлены данные события (инциденты);
- возможные к исправлению комплаенс – инциденты;
- неустраняемые комплаенс – инциденты.

2. Оценивается динамика событий (инцидентов) регуляторного риска.

3. Выявляются операции Банка, подверженные повышенному уровню регуляторного риска.

4. Выявляют структурные подразделения, наиболее подверженные повышенному уровню регуляторного риска.

5. Выявляются и анализируются основные факторы (причины) возникновения событий (инцидентов) регуляторного риска.

В случае необходимости направляются запросы в соответствующие структурные подразделения с целью получения соответствующих объяснений по выявленным комплаенс – инцидентам.

Руководитель Службы внутреннего контроля на основании проведенной оценки уровня регуляторного риска оценивает уровень риска как "приемлемый/неприемлемый".

Уровень регуляторного риска оценивается как приемлемый, когда события (инциденты) регуляторного риска могут быть устранены при проведении ряда мероприятий без существенного влияния на деятельность Банка.

Уровень регуляторного риска оценивается как неприемлемый в случае, когда события (инциденты) регуляторного риска носят неустранимый характер и/или влекут за собой убытки в деятельности Банка.

Риск потери ликвидности

Процедуры по управлению риском ликвидности устанавливают факторы возникновения риска ликвидности, формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности, порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу, процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также процедуры восстановления ликвидности в случае кризисных ситуаций.

В целях оценки и анализа риска ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод коэффициентов (расчет прогнозных и фактических значений обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями.);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств ежедневно на текущий операционный день и еженедельно - на предстоящие пять рабочих дней.

В целях оценки возможных потерь проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом анализа чувствительности.

Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают два основных метода управления: систему лимитов и диверсификацию.

Система лимитов - определение перечня рисковых показателей, подлежащих контрольному ограничению, и утверждение внутренних нормативов (лимитов) допустимого риска.

Диверсификация - распределение активов и обязательств, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.

7.3. Описание способов определения концентрации рисков

Риск концентрации возникает при большой концентрации связанных по какому-либо экономическому, географическому или иному признаку группы активов.

Банк выделяет следующие виды риска концентрации:

- риск концентрации в части значительного объема требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов) и к связанным с Банком лицам (к связанным с Банком группам);
- риск концентрации по требованиям к крупнейшим группам контрагентов (объем кредитных требований 10-ти крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов);
- риска концентрации в части значительного объема **вложений в активы (инструменты) одного типа;**

- риск концентрации в части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- риск концентрации по доходам Банка - зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- риска концентрации, присущего Банку в связи с наличием у Банка зависимости от отдельных видов доходов (Чистые процентные доходы после создания РВПС (доля в общей величине чистого дохода) и прочие доходы (доля в общей величине чистого дохода).

Для измерения риска концентрации рассчитывается уровень концентрации риска.

Уровень концентрации риска – это процент выполнения установленного лимита риска концентрации.

Уровень риска концентрации оценивается по следующим параметрам:

Таблица 1

Параметры	Уровень концентрации риска ¹
Стартовый признак концентрации	5%
Сигнальное значение лимита риска концентрации	80%
Предельное значение концентрации	100%

где:

Стартовый признак концентрации - это значение уровня концентрации портфеля активов, при достижении которого данный портфель попадает под мониторинг. Подразделением ответственным за мониторинг риска концентрации является сектор управления рисками.

Мониторинг риска осуществляется путем актуализации информации об уровне риска (мониторинг значения уровня концентрации риска), статуса выполнения мероприятий по минимизации уровня риска.

Сигнальное значение лимита риска концентрации – пороговое значение, которое показывает высокую степень использования в отчетном периоде установленного лимита. При достижении уровня сигнального значения лимита риска концентрации сектор управления рисками разрабатывает комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов по риску концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

¹ Показатели уровня концентрации риска определены экспертным путем и могут пересматриваться при изменении политики банка в отношении рисков концентрации.

Предельное значение концентрации – уровень концентрации, характеризующий максимально допустимый лимит риска концентрации. Предельное значение устанавливается в рамках Лимитной политики Банка. При достижении портфелем активов предельного значения концентрации, активные операции, формирующие данный портфель, проводятся по решению КАП.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг и контроль уровня риска концентрации, предполагающий мониторинг соблюдения установленных лимитов концентрации, контроль за приближением значений лимитов к установленным сигнальным значениям.

Банк применяет процедуры стресс - тестирования для оценки устойчивости Банка по отношению к риску концентрации.

Описание характеристик различных видов концентрации рисков

7.4. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 01.04.2020 г. 100% активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (100% активов и 100% обязательств Банка). На предыдущую отчетную дату 01.01.2020 г. так же активы и обязательства относились к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 года и на 01.01. 2020 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств.

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)									
Номер строк и	Наименование статьи	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
		РФ	СН Г	Групп ы развит ых стран	Дру- гие стран ы	РФ	СН Г	Групп ы развит ых стран	Дру- гие стран ы
I. АКТИВЫ									
1.	Денежные средства	246 614				245 354			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	94 915				54 865			
2.1.	Обязательные резервы	8 952				8 616			
3.	Средства кредитных в	76 115				127 905			

	организациях								
4.	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99 563				98 438			
5.	Чистая ссудная задолженность	4 787 488				5 318 194			
6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	602 573				596 232			
7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	127 617				145 086			
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	14				14			
9.	Прочие активы	41 109				45 795			
10.	Всего активов	6 076 008				6 631 883			
II ПАССИВЫ									
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0				0			
12.	Средства кредитных организаций	0				0			
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 082 569				5 665 594			
13.1.	Вклады физических лиц	4 469 270				4 449 399			
14.	Отложенное налоговое обязательство	43 529				43 529			
15.	Прочие обязательства	70 216				54 459			
16.	Резервы на возможные потери по условным	3 564				5 209			

	обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон								
17.	Всего обязательств	5 119 878				5 769 151			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
18.	Средства акционеров (участников)	115 000				115 000			
19.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0				0			
20.	Эмиссионный доход	3 000				3 000			
21.	Резервный фонд	39 921				39 921			
22.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0				0			
23.	Переоценка основных средств	164 747				164 747			
24.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	553 462				540 064			
25.	Всего источников собственных средств	876 130				862 732			
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
26.	Условные обязательства некредитного характера	414 603				445 075			

7.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Анализ по видам валют на 01.04.2020 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валют ы	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
(в тысячах рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	153 140	33 979	49 669	9 826		24 6614
Обязательные резервы в Центральном Банке	8 952					8 952
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	85 963					85 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99 563					99 563
Средства в кредитных организациях	37 827	31 332	5 648	1 308		76 115
Чистая ссудная задолженность		282			(429 049)	4 787 488
Требования по текущему налогу на прибыль	14					14
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	602 573					602 573
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	133 743				(6 126)	127 617
Прочие активы	78 885	1 130			(38 906)	41 109
ИТОГО АКТИВЫ	6 416 915	66 723	55 317	11 134	(474 081)	6 076 008
ПАССИВЫ						
1.Счета клиентов в том числе:	5 016 713	48 684	15 686	1 486		5 082 569
1.2 Средства клиентов не являющимися кредитной организацией	5 016 713	48 684	15 686	1 486		5 082 569

1.2.1 Вклады физ.лиц в т.ч. ИП	4 412 394	42 315	13 197	1 364		4 469 270
Отложенное налоговое обязательство	43 529					43 529
Прочие обязательства	70162	20	34			70 216
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям					3 564	3 564
ИТОГО ПАССИВЫ	5 130 404	48 704	15 720	1 486	3 564	5 199 878
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 286 511	18019	39597	9 648	(477 645)	876 130

Анализ по видам валют на 01.01.2020 года

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
(в тысячах рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	195011	24 313	17 049	8 981		245 354
Обязательные резервы в Центральном Банке	8 616					8 616
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	46 249					46 249
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 438					98 438
Средства в кредитных организациях	80 902	39 613	5 820	1 570		127 905
Чистая ссудная задолженность	5 761 971	269			(444 046)	5 318 194
Требования по текущему налогу на прибыль	14					14
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	596 232					596 232
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	151 286				(6 200)	145 086
Прочие активы	75 467	797	399		(30 868)	45 795
ИТОГО АКТИВЫ	7 014 186	64 992	23 268	10 551	(481 114)	6 631 883

ПАССИВЫ						
1. Счета клиентов в том числе:	5 613 001	39 941	11 486	1 526		5 665 954
1.2 Средства клиентов не являющимися кредитной организацией.	5 613 001	39 941	11 486	1 526		5 665 954
1.2.1 Вклады физ.лиц в т.ч ИП	4 401 069	36 981	9 823	1 526		4 449 399
1.3 Средства кредитных организаций						0
Отложенное налоговое обязательство	43 529					43 529
Прочие обязательства	54 401	40	18			54 459
Резервы на возможные потери по усл.обяз. кред. хар-ка, прочим потерям					5 209	5 209
ИТОГО ПАССИВЫ	5 710 931	39 981	11 504	1 526	5 209	5 769 151
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 303 255	25 011	11 764	9 025	(486 323)	862 732

Открытая валютная позиция равна разнице между активами и обязательствами Банка, выраженными в разрезе валют – рубли, доллар, евро, прочие валюты. Положительная сумма свидетельствует о достаточности ресурсов в валюте для погашения обязательств. Банк на регулярной основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств и не существует ли критическое превышение обязательств над активами на анализируемые даты, что может привести к затруднениям в текущих операциях Банка. Для целей принятия решения банк осуществляет такой пересчет, непосредственно переводя показатели в российские рубли, по реальному курсу, который может быть использован при покупке либо продаже валюты.

7.6. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют наибольший удельный вес (по состоянию на 01.04.2020 г. – 66%, по состоянию на 01.01.2020 г. – 66%). Доля кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 34 %, по состоянию на 01.01.2020 г. – 34%.

Просроченная задолженность по кредитам и займам по состоянию на 01.01.2020 г. составила 334 099 тыс. руб. или 8,24 % от суммы чистой ссудной задолженности (на 01.01.2019 г. - 332 874 тыс. руб. или 8,32 %). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 1 225 тыс. руб. или на 0,37%.

Информация о просроченной задолженности представлена в соответствии с требованиями Порядка составления формы 0409115 (Указание Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»), согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды (по основному долгу и (или) процентам), то отражению в отчете подлежит общий объем

актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета.

Реструктуризация ссуды – изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в кредитном договоре на момент предоставления ссуды.

Под изменением существенных условий кредитного договора понимается:

- изменение срока
- снижение размера процентной ставки.

Ссуда не признается реструктурированной, если:

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

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.04.2020 г. относятся к I – III категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 1,08 % (43 750 тыс. руб.).

Реструктурированные кредиты по состоянию на 01.01. 2020 г. относятся ко II категории качества, доля реструктурированных кредитов к общей сумме кредитов составляет 2,37 % (13 017 тыс. руб.).

Структура ссудной задолженности диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности на 01.04.2020 г. по видам экономической деятельности составляет:

- 22,49 % – оптовая и розничная торговля;
- 17,99 % – транспорт и связь;
- 7,56 % – операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- 15,82 % – обрабатывающие производства;
- 13,57 % – строительство;
- 2,47 % – сельское хозяйство;
- 20,10 % – прочие виды деятельности и др.

В целях минимизации рисков Банк разработал систему реструктуризации задолженности.

7.7. Кредитный риск

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом

2.3 Инструкции Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»:

	(в тысячах рублей)	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	7 211 984	7 702 625
в том числе, из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 413 986	1 973 428
Резервы под активы I-й группы риска	0	(14)
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	48 515	98 448
Резервы под активы II-й группы риска	0	(1)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	9 703	19 690
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	4 549 787	4 467 236
Резервы под активы IV-й группы риска	(521 720)	(520 978)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	4 028 067	3 946 258
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	5 993	6 021
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	462 760	468 219
Активы с повышенными коэффициентами риска (1250%)	11 000	11 000
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1250%)	(72 837)	(71 736)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	731 374	741 256
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%)	57 877	69 390
Активы с повышенными коэффициентами риска (120%)	47 723	57 643
Активы с повышенными коэффициентами риска (140%)	101 877	119 430
Активы с повышенными коэффициентами риска (170%)	254 149	211 056

Активы с повышенными коэффициентами риска (200%)	12 290	5 221
Активы с повышенными коэффициентами риска (прочие, вошедшие в код 8769)	246 027	215 533
<i>Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 120%, 140%, 170%, 200% и прочие, вошедшие в код 8769)</i>	<i>(46 586)</i>	<i>(40 216)</i>
Кредитный риск по активам на потребительские цели с повышенными коэффициентами риска	406 441	350 110
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5 175 585	5 057 314
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	414 598	444 641
Условные обязательства кредитного характера без риска	414 598	444 641
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(5 616)	(5 183)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0

7.8. Рыночный риск

Это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.
- фондовый риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости ценных бумаг.
- валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском

путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Цель и задачи управления рыночного риска достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- Система пограничных значений (лимитов)
- Система полномочий принятия решений
- Система мониторинга финансовых инструментов

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Расчёт рыночного риска по финансовым активам, предназначенных для торговли, осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску подвержены открытые позиции Банка по облигациям, акциям и иностранным валютам.

7.9. Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1. Процентный риск	0%	0%
2. Фондовый риск	0%	0%
3. Валютный риск	5 359 тыс. руб. (8,7%)	3 722,9 тыс. руб. (6,04%)
4. Рыночный риск	66 987,50 тыс. руб.	46 537 тыс. руб.
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	12.3%	12.62%
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

Банк подвержен процентному и фондовому рискам по портфелю ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости ценных бумаг при изменении процентных ставок и / или их рыночных котировок.

В отношении операций с ценными бумагами Банк проводит консервативную политику, которая заключается в инвестировании денежных средств Банка в ликвидные облигации федерального займа в целях поддержания ликвидности Банка.

Процентный риск рассчитывается в отношении ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. На 01.04.2020 г., в портфель ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок относятся облигации федерального займа. ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные ценные бумаги относятся к ценным бумагам без риска, в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России №511-П, коэффициент риска равен 0%.

Фондовый риск рассчитывается в отношении обыкновенных акций, на 01.04.2020 г. он отсутствует.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля. Анализ валютного риска проводится путем расчета открытой валютной позиции в разрезе валют и отдельных балансовых позиций с учетом сроков размещения/привлечения средств в иностранных валютах.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. По состоянию на 01.04.2020 г. процентное соотношение суммарной ОВП и величины собственных средств составило 8,7%, что больше 2%, поэтому в соответствии с требованиями 511-П по состоянию на 01.04.2020 г. валютный риск в расчете величины рыночного риска участвует.

На 01.04.2020 года размер открытой позиции составил 8,7 % к капиталу Банка (на 01.01.2020 г. – 6,05%). Финансовые инструменты открытой позиции банка учитываются на балансе по текущей справедливой стоимости. Процентные и фондовые риски по облигациям федерального займа минимальны.

Величина рыночного риска в абсолютном выражении на 01.04.2020 г. составила 66 987,5 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 46 537 тыс. руб.).

Величина рыночного риска участвует в расчете норматива Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка. Увеличение величины рыночного риска снижает норматив Н1.0, что является негативным фактором. Минимальное значение Н1.0 установлено на уровне 8%). По сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличение рыночного риска составило 20 450,5 тыс. руб. В процентном соотношении по сравнению с предыдущим периодом Н1.0 уменьшился на 2,5 %.

В таблицах, представленных в разделе «Концентрация рисков в разрезе видов валют» представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 года.

7.10. Об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков, которому она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитала кредитной организации по состоянию на отчетную дату

По состоянию на 01.04.2020 года открытая валютная позиция составляет 8,70 % от капитала Банка (на 01.01.2020 года – 6,04%). В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

	На 01 апреля 2020 г. (тыс. руб.) Курс 77,7325		На 01 января 2020 г. (тыс. руб.) Курс 61,9057	
	Руб./доллар	Руб./доллар	Руб./доллар	Руб./доллар

	США + 15%	США - 15%	США + 15%	США - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	2660	(2660)	3 864	(3 864)
Влияние на капитал	2128	(2128)	3 091	(3 091)

	На 01 апреля 2020 г. (тыс. руб.) Курс 85,7389		На 01 января 2020 г. (тыс. руб.) Курс 79,4605	
	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%	Руб./евро + 15%	Руб./евро - 15%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	5940	(5940)	1 764	(1 764)
Влияние на капитал	4752	(4752)	1 411	(1 764)

7.11. Операционный риск

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2020 года:

(в тысячах рублей)

	2018	2017	2016
Чистые процентные доходы	345 347	323 307	350 038
Чистые непроцентные доходы	235 895	154 067	212 439
Итого доход	581 242	477 374	562 477
Операционный риск	81 055		

7.12. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска

Подверженность деятельности Банка процентному риску банковского портфеля зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на рынке. Банк выделяет следующие виды процентного риска банковского портфеля:

- риск изменения цены, возникающий из-за разрыва в срочности активов, пассивов и забалансовых обязательств
- риск изменения кривой доходности - риск связан с несовпадением по времени динамики процентных ставок по активам и пассивам.
- Базисный риск:

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.
- Опционный риск - риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки.

Оценка процентного риска осуществляется на ежемесячной основе. С целью контроля уровня процентного риска используется контроль GAP, который заключается в удержании GAP в пределах прогноза общего направления движения рыночных процентных ставок (роста или падения).

Для целей контроля GAP активы и пассивы Банка распределяются по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения. Размер подверженности к процентному риску рассчитывается исходя из величины GAP. В случае тенденции роста рыночных процентных ставок у Банка возникают потери при наличии отрицательного GAP (пассивы превышают активы), и наоборот. Положительный GAP означает возможность потерь в случае снижения рыночных процентных ставок.

Отношение GAP на периоде до года к совокупным процентным активам показывает какой процент из совокупного платного размещения средств будет подвержен изменению процентных ставок. Предельные значения отношения GAP/Активы представлены в таблице.

Значение показателя	Позиция
GAP/ Активы <10%	Нормальная позиция (риск допустим и управляем)
10% < GAP/ Активы <12%	Тактическая позиция (может возникнуть необходимость сдерживания величины GAP)
12% < GAP/ Активы <15%	Стратегическая позиция (прогнозируется изменение ставок на относительно долгосрочную перспективу и выбирается стратегия управления GAP, соответствующая предполагаемым изменениям ставок)
GAP/ Активы >15%	Спекулятивная позиция (GAP считается неуправляемым и опасным для Банка)

Анализ чувствительности имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.04.2020 г.

(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства в кредитных организациях	1 308				

Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 262 841	531 863	693 931	522 399	1 140 064
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы (переданные в аренду)					13 709
Итого активов	1 264 149	531 863	693 931	522 399	1 153 773
Итого активов с нарастающим итогом	1 264 149	1 796 012	2 489 943	3 012 342	4 166 115
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	615 893	756 193	1 279 365	1 314 548	443 498
Выпущенные долговые обязательства					
Прочие заемные средства					
Итого обязательства	615 893	756 193	1 279 365	1 314 548	443 498
Итого обязательства нарастающим итогом	615 893	1 372 086	2 651 451	3 965 999	4 409 497
ГЭП	648 256	(224 330)	(585 434)	(792 149)	710 275
ГЭП нарастающим итогом	648 256	423 926	(161 508)	(953 657)	(243 382)

Финансовые инструменты в разбивке по срокам до погашения по состоянию на 01.01.2020 г.
(в тысячах рублей)

Финансовые инструменты	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 до 12 мес	свыше 1 года
Активы					
Средства кредитных организаций	5 705				
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 920 175	545 178	716 940	550 696	1 266 174
Вложения в долговые обязательства					
Основные средства и нематериальные активы(переданные в аренду)					
Итого активов	1 925 880	545 178	716 940	550 696	1 266 174
Итого активов с нарастающим итогом	1 925 880	2 471 058	3 187 998	3 738 694	5 004 868
Обязательства					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	655 979	301 642	1 143 025	2 222 778	661 024
Выпущенные долговые обязательства					

Прочие заемные средства					
Итого обязательства	655 979	301 642	1 143 025	2 222 778	661 024
Итого обязательства нарастающим итогом	655 979	957 621	2 100 646	4 323 424	4 984 448
ГЭП	1 269 901	243 536	(426 085)	(1 672 082)	605 150
ГЭП нарастающим итогом	1 269 901	1 513 437	1 087 352	(584 730)	20 420

Анализ чувствительности имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

В таблице ниже показан анализ чувствительности процентного риска по состоянию на 01.04.2020 года. Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок равна – 243 382 тыс. руб. (на 01.01.2020г. разница составляла 20 420 тыс. руб.)

На основании расчета GAP ежеквартально методом стресс - тестирования приближенно рассчитывается величина возможных потерь (оценка влияния изменения процентных ставок на величину доходов). Результаты проведенного стресс-тестирования представлены в таблице ниже.

(в тысячах рублей)

	Воздействие на чистый процентный доход	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
снижение процентных ставок на 0,5%	(582)	(3 678)
снижение процентных ставок на 1 %	(1 164)	(7 356)
снижение процентных ставок на 2 %	(2 330)	(14 712)
снижение процентных ставок на 4%	(4 660)	(29 424)
снижение процентных ставок на 6%	(6 989)	

По состоянию на 01.04.2020г. проведено стресс-тестирование процентного риска, включающего четыре сценария возможных событий – снижение процентных ставок на 0,5%, на 1%, на 2% и на 4%. Банком наиболее реалистичным сценарием в существующей ситуации, когда нет предпосылок для снижения, либо резкого снижения ключевой ставки, а так же ставки по ресурсам ЦБ, предоставляемым банкам (РЕПО; кредиты «овернайт»; ломбардные кредиты; кредиты, обеспеченные золотом; кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами и т.п.) признается снижение ставок не более чем на 0,5%.

Стоит отметить, что результаты стресс-теста показывают возможное снижение чистого процентного дохода при условии одновременного снижения ставок и привлечения и размещения. На практике же, одновременного равного снижения ставок привлечения и размещения не зафиксировано.

7.13. Об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют

на 01.04.2020 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
ОФЗ	99414	0%	27.05.2020 г.	0,05
По валюте долга				
Рублевые	99414	0%	27.05.2020 г.	0,05
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

на 01.01.2020 г.

Категории	Объем вложений (тыс. руб.)	Чувствительность цены к изменению доходности на 1% (в % от номинала)	Средняя дата погашения	Лет до даты погашения (исходя из средней даты погашения категории ценных бумаг)
По типу облигаций				
ОФЗ	98 502	0%	27.05.2020 г.	0,05
По валюте долга				
Рублевые	98 502	0%	27.05.2020 г.	0,05
Валютные	0	-	-	-
Средневзвешенная чувствительность портфеля к изменению доходности на 1%	0%			

Благодаря включению в портфель долговых ценных бумаг только ОФЗ по рублевой валюте долга у Банка отсутствует процентный риск по данному портфелю на 01.04.2020 года и на 01.01.2020 г. Это связано с тем, что ОФЗ, номинированные в рублях, являются долговыми ценными бумагами без риска (согласно Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска»).

7.14. Риск ликвидности

- 1) Одним из основных методов оценки и анализа риска ликвидности является метод коэффициентов - расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов ликвидности.

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", для банков с базовой лицензией установлен один обязательный норматив ликвидности и его числовое значение: текущей ликвидности (НЗ), минимально допустимое числовое значение - 50 процентов;

Норматив текущей ликвидности НЗ ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней.

Динамика нормативов ликвидности в своде по Банку

	НЗ
	не ниже 50%
на 01.04.2020 г.	134.82 %
на 01.01.2020 г.	168.45 %

За 1 квартал 2020 года нарушений обязательных нормативов ликвидности в своде по Банку нет. Состояние ликвидности на 01.04.2020 г. оценивается как удовлетворительное.

- 2) Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов;

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.04.2020:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	399 064	399 064	399 064	399 064	399 064
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 669	99 977	99 977	99 977	99 977
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12 779	1 089 339	2 381 215	2 897 293	3 998 970
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0		
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0		
6. Прочие активы,	436 255	438 505	445 854	449 596	449 976

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	850 767	2 026 885	3 326 110	3 845 930	4 947 987
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0				
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	1 170 514	1 522 011	3 674 682	4 740 092	5 110 327
9.2. вклады физических лиц	713 644	1 062 126	3 022 487	4 065 697	4 412 154
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	47 943	50 201	56 659	87 057	97 954
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 218 457	1 572 212	3 731 341	4 827 149	5 208 281
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	305 912	307 040	321 663	344 408	376 176
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	(673 602)	147 633	(726 894)	(1 325 627)	(636 470)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	(55,3)	9,4	(19,5)	(27,5)	(12,2)

Коэффициент избытка находится в пределах установленных лимитов.

В случае необходимости поддержания ликвидности Банк имеет возможность привлечения займов ЦБ РФ, а также займов акционеров Банка.

Для поддержания ликвидности могут быть использованы легко реализуемые финансовые активы – облигации федерального займа, составляющие по состоянию на 01.04.2020 г. 99414 тыс. руб.

Процедуры внутреннего контроля управления ликвидностью призваны обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению рисками, Служба внутреннего аудита, отдел финансового анализа, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидности как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов и коэффициентов ликвидности;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Отдел финансового анализа:

- мониторинг состояния и анализ ликвидности;
- контроль за соблюдением коэффициентов ликвидности, в том числе коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности.

Третий уровень. Комитет по управлению рисками:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние ликвидности;
- контроль за выполнением утвержденных планов и мероприятий по улучшению ликвидности;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка.

Четвертый уровень (высший). Правление Банка:

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан «План действий в условиях кризиса ликвидности Банка» (далее по тексту – «План»), направленный на восстановление ликвидности. В Плане определяются возможные степени кризиса ликвидности и соответствующие им мероприятия, которые необходимо осуществить. Кроме того, определяются ответственные лица за выполнение вышеупомянутых мероприятий. Планом также устанавливаются мероприятия, реализуемые на всех стадиях кризиса ликвидности «Общие мероприятия при наступлении кризиса ликвидности».

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом

Цели, политика и процедуры банка в области управления капиталом направлены на планомерное увеличение объема собственных средств.

Политика управления капиталом основана на принятии эффективных управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли организации, влекущее за собой последующее увеличение собственного капитала.

Стратегический акцент ставится на развитие розничного бизнеса и МСБ как сегментов, имеющих наибольший потенциал роста и дающих наибольшую отдачу на вложенный капитал.

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов по основным направлениям деятельности Банка и возможного привлечения субординированных кредитов.

8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом

За 1 квартал 2020 года изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за 1 квартал 2020 года значительным образом не изменилась: преобладающая доля по-прежнему приходится на основной капитал (незначительно уменьшилась с 69,9% до 69,1%), меньшая доля - на дополнительный капитал (увеличилась с 30,1% до 30,9%).

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	Остаток на 01.04.2020 г.	Уд. вес	Остаток на 01.01.2020 г.	Уд. вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	769 661	100,0	774 078	100,0	0
Основной капитал	532 004	69,1	540 977	69,9	-0,8
Дополнительный капитал	237 657	30,9	233 101	30,1	+0,8

В 2020 году все усилия будут направлены на получение положительного финансового результата и рост капитала Банка.

8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

Согласно статье 11.2 Федерального закона № 395-І «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года: минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для Банка в сумме 300 000 тыс. рублей.

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактический размер собственных средств (капитала) АО «Автоградбанк» на 01.04.2020 составляет 769 661 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 774 078 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составил 12,3% (на 01.01.2020г. – 12,6%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2020 г.		За 1 квартал 2019 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	6 630	0	1 673
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	6 814	0	3 105

Общая сумма вкладов и депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам, оборотов по расчетным и текущим счетам в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года, представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	За 1 квартал 2020 г.		За 1 квартал 2019 г.	
	Акционеры	прочие связанные	Акционеры	прочие связанные
Вклады и депозиты, расчетные, текущие счета привлеченные от связанных сторон в течение периода	76	204 212	279	164 830
Вклады и депозиты, расчетные, текущие счета возвращенные связанным сторонам в течение периода	83	187 761	54	108 002

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	118 617	0	121 846
в т.ч. просроченная задолженность	0	37 846	0	47 733
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(57 888)	0	(69 924)
в т.ч. по просроченной задолженности	0	(35 457)	0	(47 733)

(в тысячах рублей)

	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	Акционеры	Прочие связанные	Акционеры	Прочие связанные
Текущие/расчетные счета, вклады и депозиты	0	131 555	1 818	122 537
Субординированный депозит	0	0	0	0

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.04.2020 г. составляет 19.8% от капитала банка (152 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.01.2020 г. составляет 17.5% от капитала банка (135.8 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.04.2020 г. составляет 7.8% от капитала банка (60.1 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.01.2020 г. составляет 1.9% от капитала банка (14.9 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

	В 1 квартале 2020 г.	В 1 квартале 2019 г.
Списочная численность персонала, чел	507	534

Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	22	23
Вознаграждения основному управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году в тыс. руб.	11 002	15 142
Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	13	20.1

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положениями, утверждаемыми Правлением Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положения не вносилось.

10. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.avtogradbank.ru, в установленные сроки.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

05.06.2020



Ms.
Поллиад

Ю.В. Игошина

Т.А. Володикова