

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1-й квартал 2020 года
кредитной организации ООО «Земский банк»**

Содержание

1	Общие положения	4
2	Информация о Банке	4
2.1	Отчетный период, состав и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
2.2	Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	5
3	Краткая характеристика деятельности Банка	5
3.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка	5
3.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка	6
3.3	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и факторы, влияющие на финансовые результаты	7
4	Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности Банка и основных положений Учетной политики	8
4.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	8
4.2	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
4.3	Основные положения Учетной политики	9
4.4	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»	10
4.5	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	11
5	Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	12
5.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)	12
5.1.1	Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	12
5.1.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..	12
5.1.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	12
5.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15
5.1.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
5.1.6	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17
5.1.7	Прочие активы	18
5.1.8	Выпущенные долговые ценные бумаги	19
5.1.9	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
5.1.10	Отложенные налоговые обязательства	19
5.1.11	Прочие обязательства	20
5.1.12	Источники собственных средств	20
5.1.13	Условные обязательства кредитного характера	20
5.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)	21
5.2.1	Процентные доходы и процентные расходы	21
5.2.2	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21
5.2.3	Комиссионные доходы и расходы	22
5.2.4	Прочие операционные доходы	22
5.2.5	Операционные расходы	22
5.2.6	Возмещение (расход) по налогам	23
5.2.7	Прочий совокупный доход	23
5.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)	24

5.3.1	Информация о структуре капитала	24
5.3.1.1	Инструменты базового капитала.....	24
5.3.1.2	Инструменты добавочного капитала	24
5.3.1.3	Инструменты дополнительного капитала	25
5.3.1.4	Информация о выполнении требований к капиталу	25
5.3.2	Информация о показателе финансового рычага	26
5.4	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)	26
5.5	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813).....	27
5.6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)	27
6	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	28
6.1	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	28
6.1.1	Кредитный риск.....	32
6.1.2	Рыночный риск	39
6.1.3	Валютный риск	39
6.1.4	Операционный риск	41
6.1.5	Процентный риск.	42
6.1.6	Риск ликвидности	43
6.1.7	Регуляторный риск.	46
6.1.8	Риск концентрации.	46
6.2	Информация об управлении капиталом	46
7	Операции со связанными сторонами.....	47
8	Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка.....	48
9	События после отчетной даты	49

1 Общие положения

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 года, обеспечивает раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена Банком в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Пояснительная информация составлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. МСФО (IAS) 34 не запрещает включать в сокращенную промежуточную отчетность больше информации, чем предусмотрено стандартом, поэтому Банк оставляет за собой право раскрывать информацию о некоторых (но не всех) несущественных событиях и операциях.

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 года размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 01 апреля 2020 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

Сведения об учредителях (участниках) ООО "Земский банк":

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.01.2020	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0
2	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
3	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Патрикеев Александр Андреевич	632513771262	13 780	5,2	13 780	5,2
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

Конечным бенефициарным владельцем Банка является Симонов Владимир Федорович.

2.1 Отчетный период, состав и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-й квартал 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Все данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранных валют на конец периода, которые были использованы Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.
Руб./Доллар США	77,7325	61,9057
Руб./Евро	85,7389	69,3406

2.2 Обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

На протяжении отчетного периода и предшествующего отчетного года Банк осуществлял ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение 579-П), Положением Банка России от 22.12.2014 г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее Положение 446-П) и другими действующими нормативными документами Банка России.

В связи с внедрением Международных принципов учета аренды в бухгалтерском учете кредитных организаций (МСФО (IFRS) 16 «Аренда») и на основании, вступившего в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение 659-П), учетная политика Банка на 2020 год составлена с учетом новых нормативных требований по отражению операций аренды кредитными организациями. Учетная политика Банка на 2020 год утверждена Приказом по Банку от 31.12.2019 г. №222.

В Учетной политике банка на 2020 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году, в части не противоречащей нормативным документам Банка России, перечисленным выше.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание 4927-У) и Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание 4983-У).

Основой для составления промежуточной бухгалтерской отчетности за 1-й квартал 2020 года являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года (по форме Приложения 6 к Положению № 579-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период (по форме Приложения 5 к Положению № 579-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению 446-П). В соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» отчет по рискам размещается на официальном сайте Земского банка в информационно- телекоммуникационной сети интернет (www.zemsky.ru).

Сведения о сопоставимости данных бухгалтерского баланса ф.0409806 с данными Раздела 1 ф.0409808, информация по операциям с контрагентами-нерезидентами, информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, а также сведения об обремененных и необремененных активах по Банку подлежат раскрытию в отчете по рискам не ежеквартальной основе.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

ООО «Земский банк» не является членом банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Виды лицензий, на основании которых действует Банк по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015 г., на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015 г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

- Банк также имеет лицензию ФСБ РФ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя). Дата выдачи 18 мая 2015 г. №2436.

Основные направления деятельности

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Балансовая стоимость активов	6 495 822	6 425 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 337	14 375
Чистая ссудная задолженность	4 988 880	4 919 263
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 680 331	5 631 780
	Данные за 1 кв. 2020 г.	Данные за 1 кв. 2019 г.
Доходы Банка	383 132	492 769
Расходы Банка	342 275	474 753
Доход (расход) по налогу на прибыль	(8 301)	(5 651)
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль (убыток)	32 556	12 365

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном периоде 2020 года, следующие:

- прирост активов Банка на 1,1% (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 2,2%);

- прирост чистой ссудной задолженности на 1,4 % (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 5,6 %);

- изменений по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в отчетном и сопоставимом периодах не происходило;

- прирост средств клиентов на 0,9 %, (за сопоставимый период 2019 года: прирост на 2,8 %).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 765 513 тыс. руб., что на 6 674 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2020 года (758 839 тыс. руб.).

В течение отчетного периода 2020 года по предписанию ЦБ РФ Банком была произведена уценка одного объекта недвижимости, что привело к уменьшению источников собственных средств Банка на 25 882 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль увеличилась на 32 556 тыс. руб. (на сумму прибыли по итогам 1-ого квартала 2020 года) и составила на отчетную дату нарастающим итогом 205 703 тыс. руб., (на 1 января 2020 года: 173 147 тыс. руб.).

К положительным факторам, повлиявшим в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, можно отнести:

- снижение операционных расходов на 12 938 тыс.руб. (с 75 529 тыс. руб. - в сопоставимом периоде 2019 года до 62 591 тыс.руб. – в отчетном периоде 2020 года);

- увеличение прочих операционных доходов на 46 310 тыс. руб. (с 5 088 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2019 года до 51 398 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2020 года). Операционные доходы в отчетном периоде выросли в основном за счет операций по уступке прав требования по кредитным договорам;

- уменьшение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам (с учетом оценочных резервов под ОКУ) на 8 604 тыс.руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 13 611 тыс.руб., на сопоставимую дату 2019 года: 22 215 тыс.руб.).

По состоянию на 1 апреля 2020 года сумма РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности (с учетом оценочных резервов под ОКУ) составила 125 856 тыс. руб., на 1 апреля 2019 года: 249 443 тыс. руб.

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести:

- снижение чистых процентных доходов на 40 510 тыс. руб. (с 95 975 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2019 года до 55 465 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2020 года);

- снижение комиссионных доходов на 2 148 тыс. руб., и рост комиссионных расходов на 2 813 тыс. руб.).

О сопоставимости анализируемых данных см. п.4.3.

3.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, и факторы, влияющие на финансовые результаты

В первом квартале 2020 года основным вызовом мировой экономике стало стремительное распространение коронавируса и введение карантинных мер в подавляющем большинстве развитых стран. Для ослабления макроэкономических последствий реализованы масштабные меры поддержки экономики. Так, в США бюджетные меры оцениваются в 11% ВВП, в Германии они составляют 4,9% ВВП. Помимо этого, ФРС США приняла решение о снижении ставки на 150 б.п. до 0-0,25% годовых, банк Канады – на 150 б.п. до 0,25% годовых, Банк Англии – на 65 б.п. до 0,1% годовых. К снижению ставок прибегли и центральные банки с развивающимися рынками, в том числе Бразилия, Турция, Чили, Индия, Мексика.

В России, учитывая, что главной темой экономической повестки в 2019 году была реализация национальных проектов, новое правительство РФ, сформированное в январе 2020 года, планировало обеспечить рост расходов бюджета около 8% по итогам года, внося соответствующие поправки в бюджет. На устойчивость позиций российской экономики в январе 2020 года указывает то, что рейтинговое агентство S&P Global сохранило суверенный кредитный рейтинг страны на уровне «BBB-» со стабильным прогнозом, отметив отсутствие серьезных негативных явлений в экономике и способность бюджетной системы поддержать устойчивость при реализации внешних шоков.

Однако стремительное распространение коронавируса внесло кардинальные изменения в планы правительства и Банка России. В конце марта был объявлен первый пакет мер поддержки экономики, который последовательно расширялся, охватив не только МСП и социально незащищенные слои населения, но и крупные, системно значимые предприятия. Пострадавшим отраслям предоставлены налоговые каникулы, для МСП вдвое снижены страховые взносы, также предусмотрены субсидии на выплаты зарплат. Совокупная величина пакета помощи варьируется от 1,8 до 2,8 % ВВП.

Банк России в феврале продолжил ослабление ДПК, снизив ключевую ставку на 0,25 п.п. до 6% годовых. Однако, в марте при повышении рисков для финансовой стабильности, регулятор взял короткую паузу, но уже в апреле ключевая ставка была снижена до 5,5% годовых. Банк России обозначил свои намерения продолжить смягчение политики, несмотря на то, что по итогам года по оценкам регулятора рост

цен может ускориться до 3,8-4,8%, превысив целевой ориентир. По итогам первого квартала 2020 года инфляция составила 2,4%.

Неопределенность в мировой экономике, введение карантинных мер в странах-партнерах оказывают негативное влияние на экономическую активность российских компаний. Тем не менее, панический потребительский спрос в ожидании введения карантина в России поддержал экономику в первом квартале 2020 года, рост которой, по оценкам Минэкономразвития России, составил 1,8%. Кредитная активность корпораций также возросла, ускорившись к концу квартала до 8,8% по сравнению с ростом на 1,2% за 2019 год. Главным сегментом повышенной активности российских банков остается кредитование населения – портфель розничных кредитов в первом квартале 2020 года вырос на 17,8%, что лишь незначительно уступает его динамике в 2019 году – 18,5%. Однако с учетом принятых в России карантинных мер и ожидаемого снижения доходов населения и корпораций главной проблемой является рост кредитных рисков. Предусмотренные Банком России кредитные каникулы распространяются на физических лиц, индивидуальных предпринимателей, малый и средний бизнес, чьи доходы снизились на 30% и более в результате распространения коронавируса. Одновременно Банк России предоставил возможность кредитным организациям до 30 сентября 2020 года не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения МСП по реструктурированным ссудам и не увеличивать резервы по кредитам физическим лицам при снижении их доходов.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

4 Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской отчетности Банка и основных положений Учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов: имущественная обособленность, постоянство правил бухгалтерского учета, отражение доходов и расходов по методу начисления, преемственность, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, полнота отражения всех фактов хозяйственной деятельности, своевременность отражения всех фактов хозяйственной деятельности в день их свершения, осторожность, приоритет содержания над формой, открытость, непрерывность деятельности.

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 условиях неопределенности, когда как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний различных отраслей, руководство Банка внимательно следит за потенциальным воздействием происходящих событий и предпринимает необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

Банк стремится избегать чрезмерной концентрации своих активов (ссудного портфеля, предоставленного юридическим лицам) по отраслевому признаку, диверсифицируя выдачу кредитов клиентам из разных областей экономической деятельности. В настоящее время руководство Банка проводит оценку возможного влияния пандемии на заемщиков в разрезе отраслей их деятельности.

В период между отчетной датой и датой формирования отчетности за первый квартал 2020 года не произошло событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка.

Руководство уверено, что Банк будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильный спрос на услуги банка, и основываясь на оценке его финансового положения, текущих планах, прибыльности операций, выполнении Банком обязательных нормативов (прежде всего, показателей достаточности капитала) и доступа к финансовым ресурсам.

Существенная неопределенность, связанная с условиями и событиями, которые по отдельности или в совокупности обуславливают значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно - отсутствует.

4.2 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Международными правилами учета финансовых инструментов предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут

отличаться от этих оценок. При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 года существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год.

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.

Наиболее важные учетные оценки и суждения касаются применения МСФО (IFRS) 9, как описано ниже.

Классификация финансовых активов (с 1 января 2019 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ECL») (с 1 января 2019 года).

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов (например, вероятность дефолта контрагентов и объема возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL, а также:

- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ECL.

Информация по методам оценки и суждениям, используемым при измерении ECL, представлена в Примечании 6.1.1.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществлял учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего, исходя из арбитражной практики, руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

4.3 Основные положения Учетной политики

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 года были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, за исключением применения Банком требований, касающихся реализации МСФО (IFRS) 16, Положения 659-П, обязательных к применению с 1 января 2020 года.

В связи с внедрением Международных принципов учета операций аренды (МСФО (IFRS) 16 «Аренда»), в Учетную политику Банка на 2020 год внесены соответствующие изменения.

Банк арендует офисные помещения. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. До 1 января 2020 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды.

Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2020 года вводится единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Кроме того, меняется характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком 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.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2020 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок).

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда" с 1 января 2020 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2020 года без пересчета сравнительной информации.

Таким образом, сравнительная информация за 2019 год представлена в соответствии с предыдущей учетной политикой Банка на 2019 год, описанной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год, и не сопоставима с информацией, представленной в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-й квартал 2020 года.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2020 года и идентифицированным как договоры аренды. Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2020 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

4.4 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в размере 17 970 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права

пользования в размере 15 821 тыс. рублей в составе статьи "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы".

Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2020 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в Отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Операционные расходы" в Отчете о финансовых результатах.

Далее представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

	1 января 2020 г.
Обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года	18 243
Исключения практического характера для признания в отношении:	
- краткосрочной аренды	(264)
- аренды активов с низкой стоимостью	(9)
- прочие	0
Обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года без учета исключенных для признания	17 970
Эффект от применения дисконтирования	(2 197)
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки дисконтирования, признанные по состоянию на 1 января 2020 года	15 773

С 1 января 2020 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком. Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	15 821
Поступление	0
Выбытие	(136)
Амортизационные отчисления	(857)
Прочее	56
Остаточная стоимость по состоянию на 31 марта 2020 года	14 884

Процентные расходы по обязательствам по аренде за первый квартал 2020 года составили 221 тыс. руб.

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженных в составе краткосрочной аренды, включены в операционные расходы:

Расходы по операционной аренде за 1-й квартал 2020 года	
Расходы по краткосрочной аренде	265
Расходы по аренде малоценных активов, не включенных в расходы по краткосрочной аренде	0

4.5 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Банком установлен критерий существенности в размере 5 % от балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательства Банка, отраженных в формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
1.	Наличные денежные средства, всего, в т.ч.:	373 146	404 201
	денежные средства в кассе	284 979	283 820
	денежные средства в банкоматах	76 237	84 341
	денежные средства в пути	11 930	36 040
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	382 840	264 394
	Корреспондентский счет в Банке России	343 622	227 046
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	39 218	37 348
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	45 833	125 738
	Корреспондентские счета, в том числе:	35 746	115 675
	в банках Российской Федерации	17 345	71 760
	в банках других стран	18 401	43 915
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 087	10 063
	Резервы на возможные потери	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	801 819	794 333

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 156 872 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2020 г.: 149 391 тыс. руб.).

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на отчетную и сопоставимую даты Банк не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля и на 1 января 2020 года вся ссудная и приравненная к ней задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости. Состав строки баланса «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» представлен ниже:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 046 166	5 010 033
Резерв под обеспечение ссудной задолженности	(166 503)	(174 749)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	50 629	27 490
Требования по получению процентных доходов	68 363	75 861
Резервы на возможные потери по процентным доходам	(10 178)	(16 928)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по процентным доходам	404	(2 444)
Комиссионные доходы и штрафы, отнесенные к процентным доходам	207	212
Резервы на возможные потери по комиссионным доходами		
штрафам, отнесенным к процентным доходам	(207)	(207)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ по комиссионным доходам и штрафам, отнесенным к процентным доходам	(1)	(5)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 988 880	4 919 263

Чистая ссудная задолженность:

– в разрезе видов заемщиков:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:	1 309 816	1 480 036
Ссудная задолженность в Банке России	1 300 000	1 470 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	9 816	10 036
Ссуды, предоставленные юридическим лицам:	3 004 515	2 787 563
Ссудная задолженность юридических лиц (крупных)	1 267 524	1 054 889
Ссудная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства	1 736 991	1 732 674
Ссуды, предоставленные физическим лицам:	731 835	742 434
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	731 835	742 434
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	47 959	49 257
Итого ссудная задолженность	5 046 166	5 010 033
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(166 503)	(174 749)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	50 629	27 490
Итого чистая ссудная задолженность	4 930 292	4 862 774
Требования по получению процентных и прочих доходов (за вычетом резервов и корректировок резервов до ОР под ОКУ)	58 588	56 489
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	4 988 880	4 919 263

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	1 300 000	25,76	1 470 000	29,34
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	9 816	0,19	10 036	0,2
Торговля	446 872	8,86	447 758	8,94
Строительство	285 306	5,65	308 765	6,16
Промышленность	2 092 877	41,48	1 914 792	38,22
Лизинг	97 700	1,94	28 400	0,57
Физические лица	731 835	14,5	742 434	14,82
Прочие	81 760	1,62	87 848	1,75
Итого ссудная задолженность	5 046 166	100,00	5 010 033	100,00
Резерв под обесценение ссудной задолженности	(166 503)	-	(174 749)	-
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	50 629	-	27 490	-
Итого чистая ссудная задолженность	4 930 292	-	4 862 774	-

Информация о движении резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2020 года:

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	0	141 886	32 863	174 749	17 135	191 884
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	0	(32 658)	5 168	(27 490)	2 449	(25 041)
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	15 097	7 062	22 159	336	22 495
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	(12 151)	(1 408)	(13 559)	(180)	(13 739)
Резерв под обесценение по ссудам,	0	0	0	0	0	0

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
списанным как безнадежные						
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	(30 405)	0	(30 405)	(7 086)	(37 491)
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	(9 580)	0	(9 580)	(2 672)	(12 252)
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года	0	126 578	39 925	166 503	10 385	176 888
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020 года	0	(54 389)	3 760	(50 629)	(403)	(51 032)
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020 года	0	72 189	43 685	115 874	9 982	125 856

Информация о движении резерва под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности и корректировок до оценочного резерва под ОКУ по ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2019 год:

	Кредит- ные органи- зации	Юриди- ческие лица	Физи- ческие лица	Итого по ссудной задол- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней задол- женности
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	210 637	24 621	235 258	0	235 258
Реклассификация резерва на возможные потери по процентным и прочим доходам	-	-	-	-	3 455	3 455
(Восстановление) создание резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(13 101)	10 803	(2 298)	19 376	17 078
(Восстановление) создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	0	3 823	(6 641)	(2 818)	3 503	685
Резерв под обесценение по ссудам, списанным как безнадежные	0	0	(42)	(42)	(6 991)	(7 033)
Резерв под обесценение по ссудам, списанный при реализации кредитных требований	0	0	0	0	0	0
Корректировки до ОР под ОКУ, списанные при реализации кредитных требований	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2019 года	0	197 536	35 382	232 918	15 840	248 758
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 апреля 2019 года	0	3 823	(6 641)	(2 818)	3 503	685
Резерв под обесценение ссудной задолженности с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2019 года	0	201 359	28 741	230 100	19 343	249 443

Анализ ссудной задолженности по структуре валют раскрыт в п. 6.1.3.

5.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 апреля 2020 года вложения Банка в долговые ценные бумаги представлены Российскими государственными облигациями (облигациями федерального займа Министерства Финансов РФ) номиналом 700 рублей в количестве 20 000 штук.

Российские государственные облигации номиналом 1000 рублей в количестве 20 000 штук были приобретены Банком 9 апреля 2007 года и имеют сроки погашения: 27 ноября 2019 года, 25 ноября 2020 года, 24 ноября 2021 года. Купонный доход по облигациям федерального займа начислялся в 2020 году по ставке 6,5% годовых (в 2019 году: по ставке 6,5% годовых).

Долговые ценные бумаги с периодической выплатой купонного дохода (4 раза в год) отнесены Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Далее приводится текущая стоимость вложений в долговые ценные бумаги по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Текущая стоимость ценных бумаг:		
– российские (государственные)	14 337	14 375
– российские муниципальные органы власти	0	0
– крупные российские корпорации	0	0
Итого	14 337	14 375
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	14 337	14 375

В течение отчетного периода 2020 года Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 1 апреля 2020 года составила 14 337 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 14 375 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.6.

5.1.5 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по остаточной стоимости представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Основные средства и земля	218 258	246 107
Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	383 081	378 916
Нематериальные активы	6 071	6 683
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и объектов недвижимости, в том числе временно неиспользуемых в основной деятельности	38 112	37 528
Материальные запасы	130	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	14 884	0
Резервы на возможные потери	(6 901)	(3 450)
Итого	653 635	665 784

Основные средства

Банк использует модель учета объектов основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом с даты ввода объекта в эксплуатацию. Банком установлены следующие сроки амортизируемого имущества:

Для определения переоцененной (справедливой) стоимости основных средств (включая землю), а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк воспользовался услугами независимого оценщика. Независимая оценка проведена 31.12.2019 г. Отчет об оценке по определению справедливой стоимости недвижимого имущества ООО «Земский банк» № 10-ОЦ-118/2019 от 03.02.2020 г. представлен оценщиком:

ООО «Сарона Групп», ОГРН 1057424592312 от 29.08.2005 г., ИНН 7453149562, место нахождения: 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. МОПра, д. 10, пом.3, офис 702. Оценщик (исполнитель) Крылов Глеб Вячеславович, является членом Ассоциации саморегулируемой организации оценщиков

«Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г.

По предписанию ЦБ РФ Банком в 1-ом квартале 2020 года была осуществлена уценка стоимости одного объекта недвижимости.

Результат от произведенной уценки представлен ниже:

Остаточная стоимость ОС на 01.02.2020 г.	Переоцененная стоимость ОС на 01.02.2020 г.	Сумма переоценки		Сумма переоценки всего	Результаты переоценки отнесены в	
		Положительная	Отрицательная		Фонд переоценки	ОФР (символ расходов 48206)
61 957	36 075	0	(25 882)	(25 882)	(25 882)	(0)

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" в сумме 3 609 тыс.руб. (на 1 января 2020 г.: 3 025 тыс.руб.), переоценке не подлежат.

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

Состав недвижимости и земли, временно неиспользуемых в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1 444	1 444
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	29 581	29 581
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	3 811	3 811
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	348 245	344 080
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Итого недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	383 081	378 916

Стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный период увеличилась на 4 165 тыс. руб. На эту сумму Банком 24.03.2020 г. получена часть нежилого помещения по адресу: г. Тольятти, ул.Советская, 73А (1/2 доля) при реализации соглашения об уступке прав требования по договору кредитной линии с ООО «Елисейский-магазины».

Вложения в сооружения (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемые на балансовом счете 61911 в сумме 34 503 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 34 503 тыс. руб.), переоценке не подлежат.

Согласно требованиям п.2.7.3. Положения ЦБ РФ от 23.10.2017 г. № 611-П по данному объекту создан резерв на возможные потери от суммы остатка на счете 61911.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности в течение 1-го квартала 2020 г. и 1-го квартала 2019 г.:

	1-й квартал 2020 г.	1-й квартал 2019 г.
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на начало периода	3 450	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение отчетного периода	3 451	3 450
Основные средства и недвижимость, временно неиспользуемые в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, на конец периода	6 901	3 450

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банк не имеет. У Банка нет имущества, переданного в залог.

Нематериальные активы

В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным методом с даты ввода в эксплуатацию.

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.

Нематериальные активы в Банке образованы программным обеспечением. Ниже приводятся данные по нематериальным активам:

	1-й квартал 2020 г.	1-й квартал 2019 г.
Нематериальные активы	22 721	22 605
Амортизация нематериальных активов	16 650	15 922
Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого нематериальные активы	6 071	6 683

5.1.6 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Долгосрчные активы на начало отчетного периода	17 011	15 611
Поступление	0	1 300
Выбытие	0	0
Переоценка	0	99
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрчных активов, предназначенных для продажи	17 011	17 011

По состоянию на отчетную дату долгосрчные активы, предназначенные для продажи, включают следующие объекты:

Дата отражения в балансе	Наименование объекта	Местонахождение	Балансовая стоимость
16.08.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А	4 877
27.07.2018	Нежилое помещение	Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45	10 825
26.11.2019	Жилое помещение, 1/2	Самарская область, г. Сызрань, проспект 50 лет Октября, дом 65, кв. 65	1 309

Для определения справедливой стоимости долгосрчных активов, предназначенных для продажи, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков ООО «Сарона Групп». Переоценка произведена на 31.12.2019 года.

За 1-й квартал 2020 года изменений по статье «Долгосрчные активы, предназначенные для продажи» не произошло.

Дополнительная информация о влиянии операций переоценки на финансовые результаты

Обобщающие результаты об отражении операций переоценки по статьям доходов и расходов представлены ниже:

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 2019 год
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв. 28504)	0	3 932
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрчных активов, предназначенных для продажи (симв.28602)	0	215
Доходы от дооценки основных средств после их уценки (симв.29106)	0	559

Наименование статьи	Данные за 1 квартал 2020 года	Данные за 2019 год
Итого доходов	0	4 706
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (симв.47503)	0	11 584
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи (симв.47602)	0	116
Расходы от уценки основных средств (симв.48206)	0	17 331
Итого расходов	0	29 031
Влияние на финансовый результат	0	(24 325)

5.1.7 Прочие активы

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

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	8 409	1 832
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	2
Требования по РКО	293	198
Требования по прочим банковским операциям	774	721
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	12 960	12 960
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	22 438	15 713
Расчеты с дебиторами и кредиторами	21 200	17 315
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	21 200	17 315
Резерв под обесценение прочих активов	(27 852)	(25 924)
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ	0	(1)
Итого прочие активы	15 786	7 103

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	13 821	12 103	25 924
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 января 2020 года	1	0	1
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов по участию банка в уставном капитале юридических лиц в течение отчетного периода	0	0	0
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	75	1 847	1 922
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(1)	0	(1)
Прочие активы, списанные как безнадежные	3	3	6
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2020 года	13 899	13 953	27 852
Корректировка резерва на возможные потери до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020 года	0	0	0
Резерв под обесценение прочих активов с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020 года	13 899	13 953	27 852

5.1.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Выпущенные векселя до востребования	3 000	3 000
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	3 000	3 000

В декабре 2019 года Банком выпущены векселя в количестве 3 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 3 000 тыс. руб.

5.1.9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	6 240	4 017
– Текущие /расчетные счета	6 240	4 017
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	528 846	597 670
– Текущие /расчетные счета	198 332	184 236
– Срочные депозиты	1 600	80 090
– Проценты по срочным депозитам юридических лиц	10	543
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	328 904	332 801
срочные	40 000	40 000
без указания срока возврата	287 937	287 937
проценты по субординированным депозитам	967	4 864
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	5 145 245	5 030 093
– Текущие /расчетные счета	136 842	146 855
– Срочные депозиты	4 965 270	4 857 648
– Проценты по срочным депозитам физических лиц	43 133	25 590
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 680 331	5 631 780

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.01.2020	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	57 847	1,02	60 453	1,07
Транспорт	5 564	0,10	8 568	0,15
Страхование	283	0,01	126	0,00
Финансы и инвестиции	0	0,00	9	0,00
Строительство	24 593	0,43	71 644	1,27
Промышленность	358 413	6,31	377 220	6,70
Телекоммуникации	3 178	0,05	1 185	0,02
Физические лица и индивидуальные предприниматели	5 145 245	90,58	5 030 093	89,32
Прочие	85 208	1,50	82 482	1,47
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 680 331	100,00	5 631 780	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.10 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство (по результатам переоценки основных средств)	18 533	18 533
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на	14 624	14 624

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
прибыль (отложенный налоговый актив)		
Отложенные налоговые обязательства	3 909	3 909

5.1.11 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	109	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Прочее	1 691	1 352
Итого финансовые обязательства	1 800	1 352
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	24 570	24 480
Арендные обязательства	14 901	0
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	39 471	24 480
Итого прочие обязательства	41 271	25 832

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	48 250	74 132
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	173 147	143 463
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 556	29 684
Итого источников собственных средств	765 513	758 839

5.1.13 Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены суммы условных обязательств кредитного характера:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	188 347	130 401
Выданные гарантии и поручительства	16 000	15 700
Прочие		0
Итого условные обязательства кредитного характера	204 347	146 101
Резерв на возможные потери	2 305	2 745
Корректировки РВП до ОР под ОКУ	(541)	(452)
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП	202 042	143 356
Итого условных обязательств кредитного характера за вычетом РВП и ОР под ОКУ	202 583	143 808

Далее представлено изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за отчетный период 2020 года:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под обесценение условных обязательства кредитного характера на 01 января 2020	2 745	0	0	2 745

Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 января 2020	(452)	0	0	(452)
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	(440)	0	0	(440)
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	(89)	0	0	(89)
Резерв под обесценение условных обязательства кредитного характера на 01 апреля 2020	2 305	0	0	2 305
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020	(541)	0	0	(541)
Резерв под обесценение условных обязательства кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2020	1 764	0	0	1 764

Изменение резерва на возможные потери по обязательствам кредитного характера за 1 квартал 2019 года представлено ниже:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Прочие	Итого
Резерв под условные обязательства кредитного характера на 01 января 2019 года	2 273	557	0	2 830
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под условные обязательства кредитного характера в течение отчетного периода	372	(557)	0	(185)
(Восстановление)/создание корректировок до ОР под ОКУ в течение отчетного периода	877	0	0	877
Резерв под обесценение условных обязательства кредитного характера на 01 апреля 2019	2 645	0	0	2 645
Корректировка РВП до ОР под ОКУ на 01 апреля 2019	877	0	0	877
Резерв под обесценение условных обязательства кредитного характера с учетом корректировки резерва до ОР под ОКУ на 01 апреля 2019 года	3 522	0	0	3 522

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	22 802	23 269
От ссуд, предоставленных клиентам	118 844	156 704
От вложений в ценные бумаги	189	283
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	141 835	180 256
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	5	8
По срочным депозитам юридических лиц и ИП	13	405
По вкладам физических лиц	78 970	78 708
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	7 382	5 160
Итого процентных расходов	86 370	84 281
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	55 465	95 975

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	8 713	4 956
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	4 368	984
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 345	3 972

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	4 063	4 207
От расчетного и кассового обслуживания	14 802	16 806
От осуществления переводов денежных средств	1 636	1 636
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	105	71
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	63	97
Итого комиссионных доходов	20 669	22 817
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	93	73
За открытие и ведение банковских счетов	50	11
За расчетное и кассовое обслуживание	4 728	4 894
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	7 239	4 289
По другим операциям	339	369
Итого комиссионных расходов	12 449	9 636
Чистый комиссионный доход (расход)	8 220	13 181

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Полученные штрафы, пени, неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	1 727	1 591
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
От операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требований по которым приобретены	44 998	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	42	43
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 018	342
Доходы от выбытия имущества	0	2 615
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	71	19
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	6	5
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	8	16
Прочее	528	457
Итого прочих операционных доходов	51 398	5 088

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	11 049
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	33 785	34 276
Расходы от уценки основных средств	0	3 053
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 688	4 235
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	1 479	126

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	3 500	3 526
Расходы от выбытия имущества	0	0
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	265	1 187
По списанию стоимости материальных запасов	1 832	2 104
Служебные командировки	214	434
Охрана	2 316	2 663
Реклама	8 976	8 075
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 638	1 501
Аудит	0	0
Страхование	138	144
Другие организационные и управленческие расходы	2 035	2 011
Другие расходы	2 725	1 145
Итого операционных расходов	62 591	75 529

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	26 042	26 521
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	7 743	7 755
Итого вознаграждения работникам	33 785	34 276

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 808	2 081
Налог на прибыль	8 301	5 651
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	11 109	7 732

5.2.7 Прочий совокупный доход

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	(25 882)	(21 493)
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	(25 882)	(21 493)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	0	0
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	0	0
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(25 882)	(21 493)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль:	0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.04.2019
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за отчетный период	(25 882)	(21 493)

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Источники базового капитала, в том числе:	655 023	655 023
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	143 463	143 463
Нераспределенная прибыль отчетного года	193 234	193 234
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	(20 443)	(15 841)
Нематериальные активы	(6 071)	(6 683)
Убыток текущего года	0	(9 158)
Убытки предшествующих лет	(14 372)	0
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого базовый капитал	634 580	639 182

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года уставный капитал в сумме 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Значение показателя по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» включает сумму безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участником в размере 193 234 тыс. руб. Сумма подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 14 июля 2017 г.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Источники добавочного капитала	287 937	287 937
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
Итого добавочный капитал	287 937	287 937

Инструментами добавочного капитала являются привлеченные Банком субординированные займы со сроком «без указания срока возврата». Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение 646-П).

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.04.2020	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2020	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	8,44125

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.04.2020	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2020	Процентная ставка, %
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2026	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2026	25 000	25 000	9,00
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	15 000	15 000	9,00
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	5 000	5 000	9,00
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	25 000	25 000	9,00
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	30 000	30 000	9,00
Итого			327 937	327 937	-

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по 13-и договорам субординированных займов на общую сумму 327 937 тыс. руб.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Источники дополнительного капитала, в том числе:	97 530	113 738
<i>Прибыль текущего года</i>	9 674	0
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	0	0
<i>Субординированные займы</i>	40 000	40 000
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	47 856	73 738
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	97 530	113 738

В расчете капитала прирост стоимости имущества за счет переоценки учитывается как сумма переоценки основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налогового обязательства, возникшего за счет переоценки.

По состоянию на отчетную дату сумма переоценки основных средств составила 66 783 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 18 533 тыс. руб. (на 01 января 2020 г.: сумма переоценки составила 92 665 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 18 533 тыс. руб.). Часть прироста стоимости основных средств за счет переоценки в сумме 394 тыс. руб. будет признана в расчете капитала после получения аудиторского заключения к годовому отчету.

Сведения о переоценке основных средств Банка раскрыты в п.5.1.5.

5.3.1.4 Информация о выполнении требований к капиталу

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе: требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде 2020 года и в 2019 году расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением 646-П. Показатели оценки достаточности капитала рассчитаны в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) в 2019 году и в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И в 2020 году, на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных

организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Базовый капитал	634 580	639 182
Основной капитал	922 517	927 119
Дополнительный капитал	97 530	113 738
Итого собственные средства (капитал)	1 020 047	1 040 857

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2020 года уменьшились на 22 810 тыс. руб. или 2,2%. На снижение капитала Банка существенное влияние оказала отрицательная переоценка объекта недвижимости по предписанию Банка России (подробнее см. п.5.1.5).

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 62,2%, на 1 января 2020 года: 61,4%.

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных расчетов, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России, с учетом соблюдения надбавок к показателям достаточности капитала.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 апреля 2020 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2020 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%).

В таблице ниже приведены фактически полученные значения нормативов достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований для банков, установленных ЦБ РФ, по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Данные на 01.04.2020, %	Данные на 01.01.2020, %
Достаточность базового капитала	11,911	11,977
Достаточность основного капитала	17,316	17,373
Достаточность собственных средств (капитала)	18,911	19,173
Норматив финансового рычага	14,373	14,676

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

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 апреля 2020 г. показатель финансового рычага составил 14,373% (на 01.01.2020: 14,676%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Данные по основному капиталу раскрыты в п. 5.3.1.4, данные величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском раскрыты в п.5.5.

5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)

Источники капитала Банка включают: средства уставного капитала, сумму переоценки основных средств, уменьшенную на отложенное налоговое обязательство, денежные средства безвозмездного финансирования, средства резервного фонда и нераспределенную прибыль.

По состоянию на 1 апреля 2020 года капитал Банка составил 765 513 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 758 839 тыс. руб. Движение капитала в 1-ом квартале 2020 года в сумме 6 674 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по итогам 1-го квартала 2020 года в сумме 32 556 тыс. руб.,

– «Прочий совокупный доход»: отрицательный эффект от переоценки основных средств в сумме 25 882 тыс. руб.

По состоянию на 1 апреля 2019 года капитал Банка составил 737 161 тыс. руб., на 1 января 2019 года: 746 289 тыс. руб. Движение капитала в 1-ом квартале 2019 года в сумме -9 128 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по итогам 1-го квартала 2019 года в сумме 12 365 тыс. руб.,

– «Прочий совокупный доход»: отрицательный эффект от переоценки основных средств в сумме 21 493 тыс. руб.

Банк не использовал ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды по причине их отсутствия.

5.5 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

За отчетный период 2020 года произошли следующие изменения значений обязательных нормативов:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 вырос с 23,403% до 24,264%,
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 вырос с 252,309% до 286,249%,
- норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 равен 0,000%,
- норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 вырос с 2,730% до 3,088%.

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.6.

В целях контроля уровня рентабельности капитала Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага. Показатель финансового рычага позволяет:

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

Расчет показателя финансового рычага определяется как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Активы, применяемые в уменьшение основного капитала, на отчетную дату составили 6 071 тыс. руб.

Величина балансовых активов под риском (графа 4 строки 1 подраздела 2.1 раздела 2) отчетности по форме 0409813 соответствует показателю (графы 4 строки 14) отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера (графа 4 строки 6 подраздела 2.1 раздела 2) по форме 0409813 рассчитана как сумма значений, полученных в результате сложения:

- сумм неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов, а также неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», являющихся инструментами со средним риском в соответствии п.5 приложения 2 к Инструкции № 199-И, за вычетом резерва на возможные потери, взвешенных на коэффициент 0,5 и
- сумм выданных банком гарантий за вычетом резерва на возможные потери.

По состоянию на 1 апреля 2020 г. показатель финансового рычага составил 14,373% (на 01.01.2020: 14,676%), при этом основной капитал снизился на 4 602 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 года: 922 517 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 927 119 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 101 434 тыс. руб. (на 1 апреля 2020 года: 6 418 488 тыс. руб., на 1 января 2020 года: 6 317 054 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 6 415 685 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 6 418 488 тыс. руб. Расхождение показателей незначительно.

В разделе 1 ф.0409813 строки 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а и 14а рассчитаны по алгоритмам формирования соответствующих строк 1, 2, 3, 5, 6, 7, 14 при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Полученные результаты незначительно отличаются от пруденциальных значений.

5.6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного периода 2020 года Банк получил приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 5 616 тыс. руб., а в сопоставимом периоде 2019 года - отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 87 234 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 92 850 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказало положительное влияние на денежные средства и их эквиваленты в отчетном периоде – в сумме 15 640 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – отрицательное влияние в сумме 7 890 тыс. руб.

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(9 059)	(77 738)	68 679
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(965)	(1 606)	641
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	15 640	(7 890)	23 530
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	5 616	(87 234)	92 850

В отчетном периоде 2020 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени повлияли денежные потоки, использованные в операционной деятельности (90,37% от суммы общего оттока денежных средств), и в меньшей степени - использованные в инвестиционной деятельности (9,63% от суммы общего оттока денежных средств). Влияние колебания курса иностранной валюты к рублю на приток денежных средств составило 100,00% от суммы общего притока денежных средств.

По финансовой деятельности Банка движения денежных средств в отчетном и сопоставимом периодах не было.

В результате, использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде 2020 года привело к притоку денежных средств и их эквивалентов в сумме 5 616 тыс. руб.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

На основании п. 7 Приложения к Указанию Банка России №4983-У в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

6.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью стратегии Банка по управлению рисками и капиталом.

Работа по управлению рисками и капиталом осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

Процесс управления рисками сфокусирован на значимых рисках, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Банка.

А) информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков, отраженной в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2019 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, риск потери деловой репутации, правовой, страновой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

- по риску концентрации - концентрация в источниках финансирования ликвидности, значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и небалансовым инструментам Банка;

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

- по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Б) сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Обязанности по управлению рисками и капиталом разделены между следующими подразделениями и органами принятия решений Банка: собранием участников, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Руководителем Службы внутреннего контроля, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных им Советом директоров и Правлением Банка.

Собрание участников Банка в части управления рисками и капиталом осуществляет функцию принятия решений об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией;

- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);

- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;

- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка по ВПОДК;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
- осуществляет контроль деятельности исполнительных органов банка в части осуществляемых ими мер по управлению рисками.

Правление Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом;
- утверждает процедуры стресс-тестирования;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном уровне;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контролирует исполнение решений Совета директоров;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК в банке, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения отчетности, формируемой в рамках ВПОДК;
- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

Функцией Председателя Правления в части управления рисками и капиталом является реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом, другими внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- своевременно вносит изменения во внутренние документы банка, регламентирующие процесс управления рисками в соответствии с изменениями нормативных актов Банка России, а также в случаях изменения внешней среды;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевым показателям риска;
- проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Руководителя службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом: выявление, мониторинг и оценка регуляторного риска.

Подразделения и работники Банка в рамках стратегии управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, её организационную структуру, порядок управления рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом является главным документом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- процедуры управления значимыми рисками;

- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;

- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;

- отчетность в части ВПОДК;

- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;

- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех рисков, проверку процедур управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Г) краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России – нормативные методы (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности), так и при помощи количественных методов для рисков с количественной оценкой и качественных методов для рисков, оценить которые количественно не представляется возможным.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся процедуры и методики оценки рисков.

Д) информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита, а также подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками, о результатах внутренней оценки достаточности капитала, Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность.

Отчетность включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Службой управления рисками Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов, представляются Службой управления рисками Совету директоров ежеквартально, Правлению, руководителям подразделений - один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются Службой управления рисками Председателю Правления ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Е) информация о видах концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности;

- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

Основные способы определения концентрации рисков – анализ Руководителем Службы управления рисками структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, ежедневный контроль над нормативами риска концентрации, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Основным методом оценки риска концентрации в Банке является стресс-тестирование.

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:

6.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск — риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

Практика, которой придерживается кредитная организация для управления кредитным риском, ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков изложена ниже.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые банк ожидает получить с учетом как фактически ожидаемых сумм, так и фактически ожидаемых сроков их получения. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия. «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

2-я Стадия. «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия. «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями, или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней просрочки осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом, или бюджетами субъектов Российской Федерации, или местными бюджетами, внебюджетными фондами, или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов, Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки по кредитам, предоставленным физическим лицам, который применяется на уровне Банка, является резервирование на групповой основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым

не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например: регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку, если держатель обязательства по предоставлению займов использует право на получение займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если право на получение займа было использовано.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера определение оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства на индивидуальной или групповой основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве

финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлено соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.04.2020 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней зadol- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 309 816	3 004 515	731 835	5 046 166	68 570	5 114 736
I категория качества	1 309 816	102 402	49 912	1 462 130	2 897	1 465 027
II категория качества	0	2 460 468	600 646	3 061 114	25 697	3 086 811
III категория качества	0	383 593	10 201	393 794	4 515	398 309
IV категория качества	0	25 461	66	25 527	618	26 145
V категория качества	0	32 591	71 010	103 601	34 843	138 444
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	126 578	39 925	166 503	10 385	176 888
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	(54 389)	3 760	(50 629)	(403)	(51 032)
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	1 309 816	2 877 937	691 910	4 879 663	58 185	4 937 848
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 309 816	2 932 326	688 150	4 930 292	58 588	4 988 880

Структура ссудной задолженности по категориям качества на 01.01.2020 г.:

	Кредитных организаций	Юриди- ческих лиц	Физи- ческих лиц	Итого по ссудной зadol- женности	Требования по получению процентных и прочих доходов	Итого по ссудной и прирав- ненной к ней зadol- женности
Ссудная задолженность, в т.ч.:	1 480 036	2 787 563	742 434	5 010 033	76 073	5 086 106
I категория качества	1 480 036	112 142	42 251	1 634 429	1 580	1 636 009
II категория качества	0	2 139 217	627 259	2 766 476	24 747	2 791 223
III категория качества	0	445 043	3 085	448 128	4 653	452 781
IV категория качества	0	17 600	4 111	21 711	519	22 230
V категория качества	0	73 561	65 728	139 289	44 574	183 863
Резерв под обесценение ссудной задолженности	0	141 886	32 863	174 749	17 135	191 884
Корректировка РВПС до ОР под ОКУ	0	(32 658)	5 168	(27 490)	2 449	(25 041)
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС	1 480 036	2 645 677	709 571	4 835 284	58 938	4 894 222
Чистая ссудная задолженность за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 480 036	2 678 335	704 403	4 862 774	56 489	4 919 263

Ниже представлена информация по сверке:

- совокупной суммы резервов под обесценение по ссудам в соответствии с Положением 590-П и резервов на возможные потери, в том числе резервов под обязательства кредитного характера и обесценение финансовых гарантий в соответствии с Положением 611-П;

- оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

	Резервы на возможные потери на 01.04.2020	Оценочные резервы под ОКУ на 01.04.2020	Корректировка РВПС до сумм ОР под ОКУ
Резервы под обесценение по ссудной и приравненной к ней задолженности	166 503	115 874	(50 629)
Резервы на возможные потери по процентам и прочим доходам по ссудной задолженности	10 385	9 982	(403)
Резервы под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0
Резервы на возможные потери по прочим активам	34 753	34 753	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 305	1 764	(541)
Итого	213 946	162 373	(51 573)

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированным в соответствии с Положениями № 590-П и № 611-П.

По состоянию на отчетную дату наблюдается отличие объема сформированных резервов на возможные потери от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Причиной расхождения являются применяемые при расчете оценочного резерва под ОКУ подходы, как описано ниже.

По состоянию на отчетную дату наличие дефолта фиксируется Банком в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 рублей по одному договору,

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения 590-П, за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил,

- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга,

- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору,

- Банк или третьи лица подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Заемщика при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Заемщика.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Срок действия финансового инструмента *LT*, на протяжении которого Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае неиспользованных кредитных линий и договоров финансовой гарантии это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.

В тех случаях, когда договором предусмотрены пролонгации или опережающие выплаты долга и у Банка есть обоснованные ожидания, что Заемщик воспользуется этими условиями договора, Банк использует эти данные для расчета *LT*.

В случае, если договор не содержит однозначно определяемого срока погашения, Банк определяет сам на основании собственной статистики по аналогичным инструментам или исходя из ожиданий уполномоченного органа Банка ожидаемый срок жизни инструмента. Указанные ожидания могут быть зафиксированы в бизнес-модели для данного типа инструментов.

(а) По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

(б) Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

(в) Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования п.(а) более не выполняются, то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

(г) По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.

(д) В случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитного риска по ссуде путем сравнения:

- вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк не рассматривает все возможные сценарии будущих изменений экономических условий. В качестве принимаемых во внимание сценариев рассматриваются следующие:

- базовый сценарий, который строится на основании фактически достигнутых за предыдущие периоды макроэкономических показателей и сложившегося тренда;
- сценарий 1, который строится исходя из 6%-го улучшения/ухудшения макроэкономических показателей (улучшение или ухудшение выбирается в зависимости от того, какой тренд имеют макроэкономические показатели – позитивный или негативный);
- сценарий 2, который строится исходя из 2%-го ухудшения/улучшения макроэкономических показателей (если сценарий 1 предусматривает улучшение, то сценарий 2 – ухудшение, и наоборот);
- сценарий 3 (дополнительный), который строится в зависимости от величины дисперсии PD и представляет собой максимально возможную обоснованную оптимальную оценку отклонения вероятности PD от среднего значения. Сценарий 3 не является обязательным для оценки резерва и носит индикативную функцию;
- если макроэкономические показатели не прослеживают явного тренда, то для сценария 1 предполагается их улучшение на 3%, а для сценария 2 – ухудшение на 3%.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

По состоянию на 1 апреля 2020 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 67 112 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 111 380 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Ссудная задолженность, просроченная:	62 742	98 045	(35 303)	(36,01)
До 30 дней	6 219	2 685	3 534	131,62
От 31 до 90 дней	1 605	34 324	(32 719)	(95,32)
От 91 до 180 дней	30 624	2 538	28 086	1 106,62

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020	Изменения (+/-), тыс. руб.	Изменения, %
Свыше 181 дня	24 294	58 498	(34 204)	(58,47)
Прочие требования, просроченные:	1 922	1 384	538	38,87
До 30 дней	6	109	(103)	(94,50)
От 31 до 90 дней	90	61	29	47,54
От 91 до 180 дней	35	123	(88)	(71,54)
Свыше 181 дня	1 791	1 091	700	64,16
Требования по получению процентов, просроченные:	2 448	11 951	(9 503)	(79,52)
До 30 дней	80	62	18	29,03
От 31 до 90 дней	68	536	(468)	(87,31)
От 91 до 180 дней	487	180	307	170,56
Свыше 181 дня	1 813	11 173	(9 360)	(83,77)
Итого просроченных активов	67 112	111 380	(44 268)	(39,75)
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	1,70	2,91	-	-

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	37 591	78 561
Физические лица	25 151	19 484
Итого просроченная задолженность	62 742	98 045

По состоянию на 1 апреля 2020 года остаток на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (часть балансовых счетов № 458) составил 52 753 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 79 073 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 26 320 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка № 458, по состоянию на 01 апреля 2020 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 51 090 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 52 650 тыс. руб. (на 01 января 2020 года: 66 801 тыс. руб., с учетом корректировок до резерва ОКУ: 78 670 тыс. руб.).

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств;
- изменение основных условий кредитования;
- прекращение кредитования определенных категорий заемщиков.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Поручительства и гарантии	1 241 325	1 389 007
Имущество	2 796 509	2 882 981
Ценные бумаги	494 554	496 899
Прочее	0	0
Итого	4 532 388	4 768 887

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115, за исключением Раздела 4)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.04.2020			Данные на 01.01.2020		
	Сумма требований	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	233 731	0	3 019	309 223	0	3 036
II категория качества	3 091 577	38 782	(2 145)	2 796 495	32 868	(3 717)
III категория качества	402 465	58 982	(54 761)	452 992	49 933	(45 454)
IV категория качества	26 145	8 763	2 855	22 230	4 708	8 950
V категория качества	165 125	98 213	0	209 462	130 299	12 145
Итого:	3 919 043	204 740	(51 032)	3 790 402	217 808	(25 040)

Информация по внеоборотным активам и соответствующим им резервам раскрыта в п. 5.1.13 Пояснительной информации.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.04.2020			Данные на 01.01.2020		
	Сумма внебалансовых обязательств	Резерв под обесценение	Корректировка резерва до ОКУ	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Корректировка резерва до ОКУ
I категория качества	41 224	0	53	60 725	0	662
II категория качества	162 587	1 769	(594)	79 167	883	(45)
III категория качества	0	0	0	5 502	1155	(1 069)
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	536	536	0	707	707	0
Итого:	204 347	2 305	(541)	146 101	2 745	(452)

6.1.2 Рыночный риск

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

Выделяются следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;
- товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением цен товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).

Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

$PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, ПР - процентный риск, ФР - фондовый риск, ВР - валютный риск, ТР - товарный риск.

Рыночный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.04.2020 г. составил 0 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 22 645 тыс.руб.).

Банк не ведет торговли на рынке ценных бумаг и рыночный риск свойственен ему только в ключе валютного риска. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка равно 2 процентам или превышает 2 процента.

6.1.3 Валютный риск

Валютный риск по состоянию на 01.04.2020 г. составил 1 026 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020г.: 1 812 тыс.руб.). Расчёт валютного риска производится в соответствии с Инструкцией Банка России от

28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 апреля 2020 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	317 006	28 173	27 967	0	373 146
Средства кредитных организаций в Банке России	382 840	0	0	0	382 840
Средства в кредитных организациях	18 445	23 309	4 079	0	45 833
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 988 880	0	0	0	4 988 880
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	14 337	0	0	0	14 337
Требования по текущему налогу на прибыль	4 354	0	0	0	4 354
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	8 641	(102)	0	0	8 539
Итого активов	5 734 503	51 380	32 046	0	5 817 929
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 596 576	52 262	31 493	0	5 680 331
Выпущенные долговые обязательства	3 000	0	0	0	3 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	34	0	0	0	34
Отложенное налоговое обязательство	3 909	0	0	0	3 909
Прочие финансовые обязательства	1 650	144	6	0	1 800
Итого обязательств	5 605 169	52 406	31 499	0	5 689 074
Чистая балансовая позиция	129 334	(1 026)	547	0	128 855
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2020 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	74 762	21 885	958	0	97 605
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

Для контроля над валютным риском в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно поддерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Банком России.

Анализ чувствительности Банка по валютному риску представляет собой процедуру стресс-тестирования, которая осуществляется на основе предположения об ухудшении курса валют. Стресс-тестирование определяется Банком как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка пессимистических сценариев, то есть редких, но исключительных событий. Стресс-тестирование проводится на горизонте в 1 год по двум сценариям (пессимистический и экстремальный).

Фактором риска для стресс-тестирования валютного (рыночного) риска служит полное использование установленных лимитов ОВП по пессимистическому сценарию по одной валюте, по экстремальному - по обоим. При этом по обоим сценариям предполагается ухудшение курса валют в соответствии с аналитической запиской представляемой ОВЭД. Для обоих сценариев выбирается наихудшее изменение курса. Уровень валютного риска, определенный по результатам стресс-тестирования на 01.04.2020 г., не угрожает финансовой устойчивости банка.

За отчетный период методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, не менялись.

6.1.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем, либо последствия влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков.

В целях обеспечения условий для эффективной идентификации и мониторинга операционного риска, а также его оценки Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (не автоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска рассчитан согласно порядку, предусмотренному Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года.

	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	238 733	250 037	211 486
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 833	7 441	6 848
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 277	397	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Коммиссионные доходы	108 632	107 079	107 618
Прочие операционные доходы	24 045	20 372	13 364
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(697)	(121)	(86)
Коммиссионные расходы	(43 281)	(35 140)	(22 291)

Показатель Д	2018 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.
	344 542	350 065	316 939

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=0}^3 Di}{3} = 50\,157$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 апреля 2020 г. составил 626 963 тыс. руб. (1 января 2020 г.: 626 963 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки.

Процентный риск, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.04.2020 г. составил 17 448 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 г. – 16 910 тыс. руб.), за отчетный период увеличился на 3,18%. Основным методом оценки процентного риска является ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». Данный метод охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.04.2020г., во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют (согласно данным формы отчетности 0409127):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 379 424	365 957	636 880	1 539 147
	- кредитных организаций	1 300 000	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	86 876	349 303	601 161	1 423 249
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	10 548	16 654	35 719	115 898
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	1 740	2 324	4 826	10 723
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	2 496	3 674	7 175
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 397 424	368 453	640 554	1 546 322
4	Балансовые пассивы				

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	893 419	1 549 176	1 224 320	1 572 922
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	2 388	4 777	8 512	14 691
	- вклады (депозиты) физических лиц	891 031	1 544 399	1 215 808	1 558 231
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	893 419	1 549 176	1 224 320	1 572 922
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	504 005	(1 180 723)	(583 766)	(26 600)
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	9 659,76	(19 677,93)	(7 297,08)	(133,00)
8.2	- 200 базисных пунктов	(9 659,76)	19 677,93	7 297,08	133,00
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по состоянию на 1 апреля 2020 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 17 448 тыс. руб.

Далее приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2020 г. во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют(согласно данным формы отчетности 0409127):

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 511 357	341 792	615 465	1 373 769
4	Балансовые пассивы				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	0	0	0
7	Совокупный ГЭП(строка 3 - строка 6)	798 898	1 353 213	1 732 245	1 323 463
8	Изменение чистого процентного дохода:	712 459	(1 011 421)	(1 116 780)	(50 306)
8.1	+ 200 базисных пунктов				
8.2	- 200 базисных пунктов	13 654,99	(16 856,34)	(13 959,75)	251,53
8.3	временной коэффициент	(13 654,99)	16 856,34	13 959,75	(251,53)

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2019 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 16 910 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности Банк понимает риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в допустимых пределах.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно, путем соблюдения установленных Банком лимитов, а также нормативов, установленных Банком России. Банк осуществляет оперативное управление текущей платежной позицией с целью обеспечения достаточного для текущей деятельности Банка положительного сальдо на конец операционного дня.

На основании анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка принимается решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках или о привлечении ликвидных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 апреля 2020 года данный норматив составил 130,487% (на 1 января 2020 года: 151,444%);
- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 апреля 2020 года данный норматив составил 168,211% (на 1 января 2020 года: 193,666%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 апреля 2020 года данный норматив составил 105,303% (на 1 января 2020 года: 110,875%).

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

- привлечение межбанковских кредитов, кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;
- выпуск Банком долговых обязательств;
- пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;
- реструктуризация обязательств Банка;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация и продажа части активов;
- досрочное взыскание кредитов.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;
- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2020 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам (согласно данным формы отчетности 0409125):

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	791 732	791 732	791 732	791 732	791 732
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 394 896	2 209 269	2 806 044	3 648 740	5 115 092
3.1. II категории качества	77 490	871 437	1 418 427	2 251 379	3 617 110
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	454	680	810	15 199
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	20 792	21 842	21 915	21 931	21 932
6.1. II категории качества	1 876	2 063	2 063	2 063	2 063
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 207 420	3 023 297	3 620 371	4 463 213	5 943 955
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1 234 589	3 907 428	4 537 882	5 357 403	5 894 133
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	461	475	475	475	475
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	1 014 817	3 563 083	4 166 615	4 963 947	5 102 112
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	131	1 380	1 380	1 380	1 380
10. Выпущенные долговые обязательства	3 000	3 000	3 000	3 000	3 000
11. Прочие обязательства	26 792	28 456	29 446	30 433	41 407
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	6	6	6	6	6
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 264 381	3 938 884	4 570 328	5 390 836	5 938 540
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	191 756	174 511	166 529	130 411	30 906
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	751 283	(1 090 098)	(1 116 486)	(1 058 034)	(25 491)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x 100%	59,4	(27,7)	(24,4)	(19,6)	(0,4)

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам (согласно данным формы отчетности 0409125):

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	2 308 809	3 148 165	3 667 928	4 274 255	5 833 609
Пассивы					
2. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 152 924	4 166 913	4 844 703	5 371 621	5 869 555
3. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	138 451	99 520	81 291	72 292	35 744
Показатели ликвидности					

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
4.Избыток (дефицит) ликвидности	88,2	(26,8)	(26,0)	(21,8)	(1,2)
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	2 308 809	3 148 165	3 667 928	4 274 255	5 833 609

6.1.7 Регуляторный риск.

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

Управление регуляторным риском осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля (СВК).Руководитель СВК осуществляет:

- оценку события регуляторного риска в течение 10 рабочих дней с даты получения информации о выявлении события регуляторного риска;
- оценку уровня регуляторного риска ежеквартально не позднее 20 рабочего дня месяца, следующего за окончанием календарного квартала.

Регуляторный риск относится к нефинансовым рискам, под которые выделяется буфер капитала.

6.1.8 Риск концентрации.

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

Банк выделяет следующие основные показатели, позволяющие выявлять риск концентрации, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности, т.к. концентрация в источниках финансирования ликвидности увеличивает риск ликвидности. В этой связи элементом оценки и мониторинга риска ликвидности является анализ того, насколько Банк полагается на отдельные источники фондирования по поставщикам финансовых ресурсов;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риск кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности.

Служба управления рисками применяет следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (используются ограничения, установленные Банком России в отношении нормативов Н6, Н7, Н25);
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований Банка.

Риск концентрации в составе кредитного портфеля по секторам экономики на 01.04.2020 г. составил 740 984 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 760 559 тыс. руб.).

6.2 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом». Цели управления капиталом указаны в пп. Г) п. 6.1 Пояснительной информации.

В 2019 году внесены изменения в «Стратегию управления рисками и капиталом ООО «Земский банк» в отношении:

- планового уровня капитала банка – не ниже одного миллиарда рублей;
- плановой структуры капитала банка - возможного увеличения суммы дополнительного капитала в пределах 10% от общей суммы капитала.

В процессе деятельности Банк помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного риска к значимым рискам относит риск концентрации, процентный риск, регуляторный риск, риск ликвидности. Данные риски также учитываются при расчете достаточности капитала. Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется буфер капитала по рискам с качественной оценкой. Буфер капитала определяется в Стратегии управления рисками и капиталом. Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема капитала,

имеющегося в распоряжении Банка, осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк соблюдал установленные требования о достаточности капитала с учетом надбавок к достаточности капитала.

7 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2020 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	17 571	0	10 408	463	28 442
Средства клиентов	563	0	1 269	9 805	11 637
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	168	0	111	0	279

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	595	0	310	19	924
Процентные расходы	0	0	16	78	94
Комиссионные доходы	21	0	1	180	202
Комиссионные расходы	4	0	9	11	24
Прочие доходы	0	0	0	1	1
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2020 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	14 950	0	9 616	493	25 059
Средства клиентов	684	0	1 308	7 541	9 533
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Неиспользованные кредитные линии	500	0	469	0	969

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 902	0	1 381	88	3 371
Процентные расходы	0	0	499	1 218	1 717
Комиссионные доходы	109	0	6	945	1 060
Комиссионные расходы	19	0	39	45	103
Прочие доходы	0	0	0	1	1
Прочие расходы	0	0	0	0	0

8 Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 1 апреля 2020 года списочная численность персонала Банка составила 246 человек, по состоянию на 1 января 2020 года: 243 человека, по состоянию на 1 апреля 2019 года: 261 человек.

По состоянию на 1 апреля 2020 года численность Совета директоров составила 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 апреля 2019 года: численность Совета директоров составляла 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек). Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года входит 11 человек, на 1 апреля 2019 года: 13 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель, руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

В отчетном периоде 2020 года и в сопоставимом периоде 2019 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банка в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2020 г. и в сопоставимом периоде 2019 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2020 года и в сопоставимом периоде 2019 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу Банка в системе оплаты труда в 1-ом квартале 2020 года составила 26 042 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2019 года: 26 521 тыс. руб.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка в 1-ом квартале 2020 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	2	8
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:				
-фиксированная часть оплаты труда	3 509	711	510	4 730
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	13,47%	2,73%	1,96%	18,16%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка в 1-ом квартале 2019 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	2	8
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:				
-фиксированная часть оплаты труда	4 043	470	573	5 086
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	15,25%	1,77%	2,16%	19,18%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка в отчетном периоде организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк», составленной с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И (утверждена Советом директоров, Протокол № 307 от 26.12.2019 г.).

В 2019 году Банком применялась Политика по системе оплаты труда и премированию работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 222 от 28.04.2018 г.).

Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

9 События после отчетной даты

Датой проведения общего собрания участников общества определено 4 сентября 2020 года.

Совет Директоров рекомендовал очередному Общему собранию участников прибыль к распределению в размере 29 684 362,59 рубля, полученную по итогам работы за 2019 финансовый год, между участниками Банка не распределять (Протокол заседания Совета Директоров от 12.03.2020 №320).

Дивиденды за 2019 год обществом не выплачивались.

Заместитель Председателя Правления –
начальник управления розничного бизнеса



А. П. Балмасов

Заместитель главного бухгалтера
начальник отдела бухгалтерии



О.Е. Власова

" 21" мая 2020 года