

## **Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка «Резервные финансы и инвестиции» (АО «РФИ БАНК») за 1 квартал 2020 года.**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Резервные финансы и инвестиции» (далее – «Банк») за 1 квартал 2020 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 21.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», от 08.10.2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка представлена в составе следующих форм отчетности:

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

Полный состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет ([www.rfibank.ru](http://www.rfibank.ru)).

### **1. Краткая характеристика деятельности АО «РФИ БАНК».**

#### **1.1 Общая информация о Банке.**

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Полное официальное наименование Банка | Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции»                            |
| Сокращенное наименование Банка        | АО «РФИ БАНК»   |
| Генеральная лицензия Банка России     | №3351   |
| Почтовый (юридический) адрес          | Российская Федерация, 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом 13, строение 4 |
| Номер контактного телефона            | (495) 276-08-00, (499) 922-21-44  |
| Адрес электронной почты               | <a href="mailto:info@rfibank.ru">info@rfibank.ru</a> ;                                |
| Адрес в сети Интернет                 | <a href="http://www.rfibank.ru">www.rfibank.ru</a> ;                                  |

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и свидетельств:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 3351, выданная Банком России 20 ноября 2018 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13877-010000, выданная Банком России 11 июня 2014г.;
- Уведомление о присоединении к правилам и присвоении индивидуального кода участника НСПК (Мир) от 15.06.2016г.;
- Лицензия на осуществление эмиссии и эквайринга карт платежной системы MasterCard от 10.12.2015г.;
- Лицензия на осуществление эмиссии и эквайринга карт платежной системы VISA от 07.04.2016г.;
- Свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 971 от 05 ноября 2008 года.;
- Свидетельство о регистрации организации-члена национальной фондовой ассоциации НФА №404;

- Сертификат международного стандарта безопасности (PCI DSS) – соответствия требованиям стандарта PCI DSS 3.2.1 при хранении, обработке и передаче данных платежных карт от 06.12.2019 года;
- Лицензии центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России: лицензия ЛСЗ № 0010272 от 19 мая 2014 г. - на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных при помощи шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания 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).

АО «РФИ БАНК» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) как финансовый институт, присоединившийся к исполнению требований FATCA, Банку присвоен идентификационный номер GIIN (Global Intermediary Identification Number): LH334Y.99999.SL.643.

#### **Участие в профессиональных организациях.**

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Российская платежная система Мир;
- Международная платежная система VISA International Service Association;
- Международная платежная система MasterCard Europe S.A.;
- Национальная Фондовая Ассоциация (НФА);
- Ассоциация участников MasterCard;
- Русско-азиатский союз промышленников и предпринимателей.

#### **Участие в системах переводов и платежей без открытия банковских счетов.**

Банк является участником системы переводов и платежей без открытия банковских счетов:

- Контакт;
- Золотая корона;
- Юнистрим.

#### **Прочая информация:**

Банк не имеет филиалов и ВСП на территории РФ и за рубежом, а также не имеет операционных касс, расположенных вне кассового узла.

Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

### **1.2 Информация о составе Совета Директоров кредитной организации.**

В соответствии с Уставом Банка общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров.

В состав Совета Директоров по состоянию на 01.01.2020 входят:

- Попов Степан Анольдович - Председатель Совета директоров;
- Кардыков Вадим Евгеньевич - член Совета директоров;
- Черкасов Сергей Борисович - член Совета директоров;
- Косынкин Юрий Александрович - член Совета директоров;
- Беляков Михаил Вячеславович – член Совета директоров.

Попов С. А. владеет 363 250 шт. акций Банка, что составляет 72,65% уставного капитала Банка.

Косынкин Ю.А. владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала.

Остальные члены Совета Директоров не владеют акциями Банка.

В 1 квартале 2020 года состав Совета Директоров не менялся.

### 1.3 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления - Косынкин Ю.А., владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала Банка.

### 1.4 Сведения о составе коллегиального органа кредитной организации.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

По состоянию на 01.04.2020 в состав Правления Банка входят следующие лица:

- Косынкин Юрий Александрович - Председатель Правления Банка;
- Карпенко Инесса Аркадьевна – Заместитель Председателя Правления Банка;
- Варнакина Ольга Владиславовна – Заместитель Главного бухгалтера.

Члены Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, акциями Банка по состоянию на 01.01.2020 не владеют.

### 1.5 Сведения о прекращённой деятельности.

Решений о прекращении каких-либо видов деятельности Банком в 1 квартале 2020 года не принималось.

### 1.6 Сведения об уставном капитале кредитной организации.

| Ф.И.О акционера                | Доля в Уставном капитале (%) | Доля в Уставном капитале (тыс. руб.) |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| Попов Степан Анольдович        | 72,65                        | 363 250                              |
| Косынкин Юрий Александрович    | 11,00                        | 55 000                               |
| Варгин Игорь Валерьевич        | 11,00                        | 55 000                               |
| Разумовский Александр Иванович | 5,35                         | 26 750                               |

### 1.7 Информация об аудиторской организации.

Аудитором финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в 2020 году является Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК»), член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» в соответствии с решением Правления НП ААС от 30 декабря 2009 года (протокол №07) и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП ААС 30 декабря 2009 года за ОРНЗ 10506018025.

Юридический адрес аудиторской организации: 123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354.

Фактический адрес местонахождения: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д.19, стр. 6.

### 1.8 Отчетный период и единицы измерения.

Отчётный период - с 01.01.2020 по 31.03.2020.

Промежуточная финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

| Валюта           | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|------------------|------------|------------|
| USD (Доллар США) | 77,7325    | 61,9057    |
| EUR (Евро)       | 85,7389    | 69,3406    |

финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ОАО «РФИ банк» не имеет филиалов и дополнительных офисов, не является головной кредитной организацией банковской группы и не является участником банковской группы.

### 1.9 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Банк в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на

- определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

В соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций с физическими лицами Банк проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк вправе осуществлять дилерскую деятельность на основании полученной в 2014 году лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

В результате осуществления вышеперечисленных банковских операций Банком достигается основная цель деятельности – извлечение прибыли.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Московского региона, так как основная часть клиентов Банка находятся на территории Москвы и Московской области.

Стратегическим направлением деятельности Банка является - развитие электронной коммерции, транзакционного бизнеса и развитие безрисковых комиссионных операций. В 2019 году Банк продолжил дальнейшее развитие данного направления в соответствии со Стратегией развития Банка на 2019-2020 гг.

В своей деятельности по оказанию услуг сегменту электронной коммерции Банк охватывает все основные бизнес направления в данной области:

- торговый эквайринг;
- мобильная коммерция (оплата с мобильного телефона);
- р2р-переводы (денежные переводы с карты на карту, мобильного на карту и пр.);
- эмиссия карт (выпуск карт для физических лиц и корпоративных клиентов, выпуск предоплаченных и кобрендинговых карт).

#### **1.10 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

| <b>Показатель</b>   | <b>01.04.2020</b> | <b>01.01.2020</b> | <b>% изменения</b> |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|
| Балансовая стоимость активов, в том числе:  | 2 249 978         | 2 124 392         | 5,91               |
| • средства в кредитных организациях   | 1 372 603         | 1 161 545         | 18,17              |
| • чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 334 198           | 248 951           | 34,24              |
| • чистая ссудная задолженность  | 263 086           | 558 924           | -52,93             |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  | 1 412 785         | 898 987           | 57,15              |

#### **1.11 Перечень операций Банка, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата.**

В 1 квартале 2020 года наибольшее влияние на финансовый результат оказывали следующие операции Банка:

- комиссионное вознаграждение за осуществление интернет-эквайринга, торгового эквайринга, мобильной коммерции (оплата с баланса мобильного телефона), р2р-переводов (денежные переводы с карты на карту, с мобильного телефона на карту) и пр.;
- процентные доходы по сделкам межбанковского кредитования.
- Основную долю в доходах Банка занимали:
- комиссионные вознаграждения за: осуществление операций с электронными денежными средствами, расчетно-кассовое обслуживание, ведение банковских счетов, за совершение операций с банковскими картами;
- процентные доходы по размещенным средствам в кредитных организациях.
- Основную долю в расходах Банка занимали:
- комиссионные сборы за услуги информационно-технологического взаимодействия между Банком, плательщиком и получателем электронных денежных средств, а также за услуги платежных и расчетных систем;
- комиссионные сборы за расчетные услуги банков-корреспондентов;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации.

Убыток за отчетный период составила -15 756 тыс. руб., за аналогичный период 2019 год прибыль до налогообложения составил 20 237 тыс. руб.

#### Статьи доходов и расходов за 1 квартал 2020 и 2019 годов:

| № п/п<br>040980 | Наименование статьи доходов/расходов  | 1 кв 2020 | 1 кв 2019 | Разница<br>(гр 3- гр 4) | %%<br>(гр 5/гр 4) |
|-----------------|---|-----------|-----------|-------------------------|-------------------|
| 1.              | 2.  | 3.        | 4.        | 5.                      | 6.                |
|                 | Процентные доходы всего, в т. ч:  | 14 242    | 18 752    | -4 510                  | -24,05            |
| 1.1             | - от размещения средств в кредитных организациях  | 5 216     | 6 608     | -1 392                  | -21,07            |
| 1.2             | - от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 3 569     | 9 742     | -6 173                  | -63,36            |
| 1.3             | - от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)  | 0         | 0         | 0                       |                   |
| 1.4             | - от вложений в ценные бумаги   | 5 457     | 2 402     | 3 055                   | 127,19            |
| 2               | Процентные расходы, всего, в т. ч:  | 1 897     | 355       | 1 542                   | 434,37            |
| 2.1             | - по привлеченным средствам кредитных организаций   | 0         | 0         | 0                       |                   |
| 2.2             | - по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями  | 1 897     | 355       | 1 542                   | 434,37            |
| 2.3             | - по выпущенным долговым обязательствам   | 0         | 0         | 0                       |                   |
| 3               | Чистые процентные доходы  | 12 345    | 18 397    | -6 052                  | -32,90            |
| 4               | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в т. ч.: | -23 799   | -13 108   | -10 691                 | 81,56             |
| 4.1             | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам   | -2 081    | - 2 629   | 548                     | -20,84            |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери  | -11 454   | 5 289     | -16 743                 | -316,56           |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -1 143    | 1 469     | -2 612                  | -177,81           |
| 7               | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0         | 0         |                         | 0                 |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  | -5        | 0         | -5                      | -100,00           |
| 9               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по по амортизированной стоимости   | 0         | 0         | 0                       |                   |
| 10              | Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | 44 001    | 6 398     | 37 603                  | 587,73            |
| 11              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | -61 679   | -4 987    | -56 692                 | 1 136,80          |
| 12              | Чистые доходы от операций с драгоценными  | 0         | 0         | 0                       |                   |

|    |  |         |         |         |         |
|----|--|---------|---------|---------|---------|
|    | металлами  |         |         |         |         |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                            | 0       | 0       | 0       |         |
| 14 | Комиссионные доходы  | 426 331 | 262 521 | 163 810 | 62,40   |
| 15 | Комиссионные расходы   | 284 307 | 178 709 | 105 598 | 59,09   |
| 16 | РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                         | 0       | 0       | 0       |         |
| 17 | РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                               | 0       | 0       | 0       |         |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям  | -7 669  | -1      | -7 668  | -100,00 |
| 19 | Прочие операционные доходы   | 6 668   | 730     | 5 938   | 813,42  |
| 20 | Чистые доходы (расходы)  | 110 743 | 92 710  | 18 033  | 19,45   |
| 21 | Операционные расходы   | 126 499 | 72 473  | 54 026  | 74,55   |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения  | -15 756 | 20 237  | -35 993 | -177,86 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам   | 2 088   | 2 261   | -173    | -7,65   |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                | -17 985 | 17 895  | -35 880 | -200,50 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                  | 141     | 81      | 60      | -64,75  |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                           | -17 844 | 17 976  | -35 820 | -199,27 |
| 27 | Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 0       | -1 517  | 1 517   | -100,00 |
| 28 | Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль                 | 0       | 514     | -514    | -100,00 |
| 29 | Финансовый результат за отчетный период  | -17 844 | 16 973  | -34 817 | -205,13 |

## 2. Краткий обзор положений учетной политики.

### 2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

#### Принципы

Учетная политика Банка на 2020 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 709 от 31.12.2019, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее – МСФО) и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Основные изменения учетной политики с 1 января 2020 года связаны с применением МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее - МСФО (IFRS) 16).

Информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 16:

Договоры аренды классифицированы как активы в форме права пользования (далее - АФПП) и обязательства по договорам аренды признаны на 01.01.2020 года с даты заключения (модификации) договоров аренды.

Первоначальная стоимость АФПП включает в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением

случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

Обязательства по договорам аренды оценены по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, при ее отсутствии используется информация по средневзвешенным процентным ставкам по привлеченным КО вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях (сайт cbr.ru «Статистический бюллетень Банка России») на дату договора аренды или модификации договора аренды.

#### **Резерв на возможные потери**

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВП) строится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

Учетная политика Банка в отношении учета резервов на возможные потери (далее – РВП) строится в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П), Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У), Положением № 579-П и внутренними нормативными документами Банка.

#### **Классификация финансовых обязательств**

Финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в следующем порядке:

- величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, признается в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка.

#### **Методы расчета амортизированной стоимости**

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей баланса.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Амортизированная стоимость финансового инструмента определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

#### **Метод учета финансовых активов**

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов, в соответствии с пунктом В3.1.6. МСФО (IFRS) 9.

Метод учета по дате расчетов применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых одинаково в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

#### **Списания**

Валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается, когда у Банка нет оснований ожидать его возмещения. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Списания могут относиться к финансовому активу в целом или к его части. Списания отражаются в составе резерва под убытки. Списание части финансового актива возможно только в случае конкретной идентификации потоков денежных средств или абсолютно пропорциональную часть потоков денежных средств.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к 1 Этапу для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, кроме случаев, когда созданный кредит считается обесцененным при первоначальном признании активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Банк прекращает признание финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), когда истек срок действия предусмотренных договором прав на получение денежных потоков от этого финансового актива. Банк также прекращает признание финансового актива, если он передал этот финансовый актив, и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

Передача финансовых активов отвечает требованиям для прекращения признания, если:

- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом; либо
- Банк не передал и не сохранил практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над этим активом.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих модель дисконтированных денежных потоков.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующие подходы и принципы:

- справедливой стоимостью финансового инструмента признается цена, которая могла бы быть получена при продаже финансового инструмента или уплачена при передаче финансового инструмента при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки;
- активный рынок – рынок, на котором операции с финансовым инструментом совершаются на регулярной основе (проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе) и информация о текущих ценах (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов, являющаяся общедоступной);
- неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого является совершение операций с финансовым инструментом на нерегулярной основе. При этом существенным снижением уровня активности рынка признается отсутствие информации о текущих ценах более 30 торговых дней (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов).



В Банке определена иерархия справедливой стоимости финансовых инструментов, выстраиваемая по исходным данным (параметрам) соответствующих методов и моделей, с помощью которой и оценивается справедливая стоимость. Указанные исходные данные (параметры) группируются по трем основным уровням в соответствии с методами оценки (при этом наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств (Котировкам 1 уровня иерархии), а самый низкий – ненаблюдаемым исходным данным (Котировкам 3 уровня иерархии)):

- Котировки 1 уровня иерархии справедливой стоимости: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;
- Котировки 2 уровня иерархии справедливой стоимости: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являющиеся прямо либо косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Котировки 3 уровня иерархии справедливой стоимости: исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Банк использует котировки, раскрываемые организаторами торговли на рынке финансовых инструментов. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливая стоимость признается цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки. Максимально возможный период не должен превышать 30 торговых дней. В случае отсутствия по финансовому инструменту средневзвешенной цены в течение ближайшего ко дню проведения переоценки из 30 торговых дней, котировки/исходные данные (параметры) могут быть отнесены только к Котировкам 2 либо 3 уровня иерархии справедливой стоимости.

#### **Методы оценки видов имущества и обязательств**

Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении.

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения легко обратимые в известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма): Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации и Средства в кредитных организациях.

#### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы, депонируемые в Центральном банке Российской Федерации, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости.

**Средства в других банках и финансовых учреждениях, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Банк оценивает средства в других банках и финансовых учреждениях, кредиты и дебиторскую задолженность, прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

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

#### **Межбанковские расчеты**

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов.

Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО осуществляются Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором корреспондентского счета.

#### **Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры**

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

#### **Операции по привлечению и размещению денежных средств**

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению и размещению денежных средств строится в соответствии с Положениями Банка России № 579-П, Гражданским кодексом Российской Федерации, МСФО (IFRS) 9 иными Федеральными законами и нормативными актами, а также в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Привлечение / размещение денежных средств в части юридических лиц, в том числе кредитных организаций, осуществляется только в безналичном порядке. В части физических лиц: привлечение денежных средств – в безналичном или наличном порядке, размещение денежных средств в рублях – в безналичном или наличном порядке, в иностранной валюте – в безналичном порядке.

#### **Долговые и долевого ценные бумаги**

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон № 39-ФЗ). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Закона № 39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Если ценная бумага приобреталась в соответствии с договором, являющимся производным финансовым инструментом, то ее стоимость включает справедливую стоимость производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с общими принципами МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг с применением критерия существенности.

#### **Основные средства**

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях и учитывается по первоначальной стоимости, которой признается сумма на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях: достройки; модернизации; дооборудования; реконструкции; технического перевооружения; частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Основные средства схожие по характеру использованию, Банк классифицирует в однородные группы. Для основных средств, отнесенных к однородным группам: транспорт, оборудование, мебель, вычислительная техника, Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.

#### **Нематериальные активы**

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях. Изменение первоначальной стоимости по нематериальным активам не допускается. Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда объект становится готовым к использованию.

Амортизационные отчисления определяются линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объектов нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной из срока полезного использования.

Срок полезного использования определяется исходя из 1) срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом; 2) ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка. Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

#### **Запасы**

Запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

#### **Внебалансовые обязательства**

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах с даты вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению). Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора.

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Банк учитывает обязательства банка по открытым заемщикам кредитным линиям и ход использования этих линий на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Банк осуществляет отражение в бухгалтерском учете существенных сумм условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

#### **Методы определения и признания доходов и расходов**

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

Доходы и расходы отражаются в учете по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка, риски на следующие периоды.

Признание доходов (расходов) происходит ежедневно, но не позднее последнего рабочего (операционного) дня отчетного месяца к которому они относятся (в зависимости от вида операции / актива), за исключением суммы дохода (расхода которую невозможно определить однозначно из условий договора или иной первичной документации. Если сумму дохода (расхода) нельзя установить однозначно (при отсутствии информации о предстоящих доходах (расходах)), его признание в бухгалтерском учете осуществляется по факту получения документов.

Нераспределенная чистая прибыль является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению общего собрания участников в соответствии с Уставом Банка.

## 2.2 Раскрытие информации о влиянии применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Ниже в таблицах представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9:

| Актив   | На 01.04.2020        |                     |   |   | На 01.01.2020        |                     |   |   |
|---|----------------------|---------------------|---|---|----------------------|---------------------|---|---|
|   | Балансовая стоимость | Регуляторный резерв | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость | Регуляторный резерв | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                           |                      |                     |   |   |                      |                     |   |   |
| Ссудная задолженность   | 343 480              | 77 949              | 2 462   | 263 069   | 615 547              | 55 598              | 1 026   | 558 923   |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |                      |                     |   |   |                      |                     |   |   |
| Долговые ценные бумаги  | 0                    | 0                   | 0   | 0   | 0                    | 0                   | 0   | 0   |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>      |                      |                     |   |   |                      |                     |   |   |
| Долговые ценные бумаги  | 334 198              | 0                   | 0   | 33 498  | 248 951              | 0                   | 0   | 248 951   |

Первоначальная стоимость финансовых активов не корректировалась, т. к. стоимость приобретения не отклонялась от справедливой стоимости более, чем предусмотрено критериями существенности в Учетной политике Банка, и/или срок размещения денежных средств не превышал 1 года.

## 2.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Структура дебиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской задолженности характеризуется следующими данными:

| По балансовому счету   | 01.04.2020    | Доля %     | 01.01.2020    | Доля %     |
|--|---------------|------------|---------------|------------|
| 47423 Требования по прочим операциям                                   | 6 852         | 19,30      | 5 791         | 44,75      |
| 60302 Расчеты по налогам и сборам                                      | 4 063         | 11,45      | 0             | 0          |
| 60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам                      | 52            | 0,15       | 0             | 0          |
| 60310 НДС уплаченный   | 1 624         | 4,57       | 1 620         | 12,52      |
| 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями              | 21 268        | 59,91      | 4 717         | 36,45      |
| 60314 Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям | 837           | 2,36       | 71            | 0,55       |
| 60323 Расчеты с прочими дебиторами                                     | 247           | 0,70       | 182           | 1,41       |
| 60336 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению                 | 555           | 1,56       | 559           | 4,32       |
| <b>Итого дебиторская задолженность</b>                                 | <b>35 498</b> | <b>100</b> | <b>12 940</b> | <b>100</b> |

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.04.2020 года по сравнению с остатками на 01.01.2020 года увеличилась в 2,7 раза. Увеличение, в основном, произошло в результате:

- отражение в балансе переплаты по налогу на прибыль (60302);
- выплаты авансов по оказываемым услугам (работам) (60312).

Структура кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме кредиторской задолженности характеризуется следующими данными (тыс. руб.):

| По балансовому счету   | 01.04.2020    | Доля %     | 01.01.2020    | Доля %     |
|--|---------------|------------|---------------|------------|
| 47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения | 134           | 0,87       | 390           | 2,31       |
| 47422 Обязательства по прочим операциям                          | 426           | 2,77       | 514           | 3,05       |
| 60301 Расчеты по налогам и сборам                                | 522           | 3,39       | 525           | 3,11       |
| 60305 Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам    | 10 180        | 66,10      | 7 541         | 44,69      |
| 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями        | 1 311         | 8,51       | 6 028         | 35,73      |
| 60322 Расчеты с прочими кредиторами                              | 27            | 0,17       | 25            | 0,15       |
| 60335 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению           | 2 801         | 18,19      | 1 850         | 10,96      |
| <b>Итого кредиторская задолженность</b>                          | <b>15 401</b> | <b>100</b> | <b>16 873</b> | <b>100</b> |

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.04.2020 года по сравнению с остатками на 01.01.2020 года уменьшилась на 8,72% и состоит, в основном, из расчетов по текущей деятельности, просроченные суммы отсутствуют.

## 2.8 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

## 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

| Показатель                                      | 01.04.2020       | 01.01.2020       | Изменение (%) |
|---|------------------|------------------|---------------|
| Денежные средства                               | 17 710           | 20 497           | -13,60        |
| Средства в Центральном Банке                    | 84 819           | 38 444           | 120,63        |
| в том числе обязательные резервы                | 12 889           | 7 134            | 80,67         |
| Средства в кредитных организациях               | 1 372 603        | 1 161 545        | 18,17         |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b>1 488 021</b> | <b>1 220 486</b> | <b>21,92</b>  |

Денежные средства и средства в Центральном Банке относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

### 3.2 Финансовые активы (вложения в ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка находятся государственные ценные бумаги: облигации федерального займа

(ОФЗ) и купонные облигации Банка России (КОБР).

В таблице представлена информация о стоимости указанных ценных бумаг:

| Вид актива    | 01.04.2020     | 01.01.2020     | Изменение (%) | Дата погашения | Размер купона в текущем периоде (%) |
|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------------------|
| ОФЗ-24020-ПК  | 0              | 30 445         | -100,00       | 27.07.2020     | 6,28                                |
| ОФЗ-24021-ПК  | 50 957         | 0              | 100,00        | 24.04.2024     | 5,91                                |
| ОФЗ-25083-ПД  | 31 290         | 30 856         | 1,41          | 15.12.2021     | 7,00                                |
| ОФЗ-26215-ПД  | 31 275         | 31 990         | -2,24         | 16.08.2023     | 7,00                                |
| ОФЗ-26223-ПД  | 31 118         | 31 352         | -0,75         | 28.02.2024     | 6,50                                |
| ОФЗ-26224-ПД  | 0              | 31 763         | -100,00       | 23.05.2029     | 6,90                                |
| ОФЗ-26229-ПД  | 53 503         | 0              | 100,00        | 12.11.2025     | 7,15                                |
| ОФЗ-29006-ПД  | 53 188         | 0              | 100,00        | 29.01.2025     | 7,75                                |
| ОФЗ-29011-ПК  | 0              | 31 165         | -100,00       | 29.01.2020     | 8,52                                |
| ОФЗ-29012-ПК  | 31 528         | 30 970         | 1,80          | 16.11.2020     | 7,47                                |
| МосОбл 34012  | 51 339         | 0              | 100,00        | 08.10.2024     | 7,05                                |
| КОБР-26       | 0              | 30 410         | -100,00       | 15.01.2020     | 6,25                                |
| <b>Итого:</b> | <b>334 198</b> | <b>248 951</b> | <b>34,24</b>  | <b>x</b>       | <b>x</b>                            |

### 3.3 Финансовый активы (вложения в ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01.04.2020 в Банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### 3.4 Ссудная задолженность.

Ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

| Показатель  | 01.04.2020     | 01.01.2020     | Изменение (%) |
|---|----------------|----------------|---------------|
| <b>Общий объем кредитного портфеля, до вычета резервов на возможные потери по ссудам, всего</b> | <b>343 497</b> | <b>615 547</b> | <b>-44,20</b> |
| В том числе:  |                |                |               |
| Кредиты банкам-резидентам   | 95 000         | 0              | 100,00        |
| Депозиты в Банке России   | 0              | 373 000        | -100,00       |
| Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)                | 0              | 0              | -             |
| Прочая задолженность, признаваемая ссудной  | 132 444        | 117 204        | 13,00         |
| в т. ч. – обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр»                                       | 26 176         | 26 763         | -2,19         |
| в т. ч. – обеспечительный платеж в ПАО «Банк УралСиб»   | 975            | 975            | -             |
| в т. ч. – обеспечительный платеж, уплаченный в MasterCard International Incorporated            | 77 733         | 61 906         | 25,56         |
| в т. ч. – обеспечительный платеж, уплаченный АО «НСК»   | 27 560         | 27 560         | -             |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам  | 49 393         | 49 393         | -             |
| в т. ч. – кредиты субъектам малого предпринимательства  | 49 393         | 49 393         | -             |
| Кредиты физическим лицам  | 65 082         | 75 029         | -13,26        |
| Начисленные проценты  | 1 578          | 922            | -             |
| <b>Кредиты по видам экономической деятельности:</b>   | <b>49 393</b>  | <b>49 393</b>  | <b>-</b>      |
| Производство пищевых продуктов, включая напитки   | 0              | 0              | -             |
| Торговля  | 45 293         | 45 293         | -             |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг                                  | 0              | 0              | -             |
| Транспорт и связь   | 0              | 0              | -             |
| Прочие виды деятельности  | 4 100          | 4 100          | -             |
| <b>Кредиты по целевому использованию:</b>   | <b>49 393</b>  | <b>49 393</b>  | <b>-</b>      |
| Пополнение оборотных средств  | 49 393         | 49 393         | -             |
| Приобретение прав требования по ДДУ   | 0              | 0              | -             |
| Приобретение имущества для передачи в лизинг  | 0              | 0              | -             |
| Приобретения основных средств   | 0              | 0              | -             |
| <b>Кредиты по географическому расположению</b>  | <b>49 343</b>  | <b>49 393</b>  | <b>-</b>      |
| г. Москва   | 49 343         | 49 393         | -             |

|   |                |                |               |
|---|----------------|----------------|---------------|
| <b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>                  | 65 082         | 75 029         |               |
| В том числе кредиты, приобретенные по переуступке прав требования | 1 624          | 1 624          |               |
| В том числе:  |                |                |               |
| <b>Кредиты по целевому использованию</b>                          | 65 082         | 75 029         |               |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных)                                  | 0              | 0              |               |
| Ипотечные ссуды   | 7 238          | 7 450          |               |
| Автокредиты   | 19             | 19             |               |
| Иные потребительские ссуды  | 57 825         | 65 936         |               |
| Права требования по договорам уступки прав требования (цессии)    | 1 624          | 1 624          |               |
| <b>Резервы на возможные потери по ссудам</b>                      | <b>-76 402</b> | <b>-54 708</b> | <b>39,65</b>  |
| <b>Резерв по начисленным процентам</b>                            | <b>-1 564</b>  | <b>-890</b>    |               |
| Оценочный резерв кредитного характера                             | -2 462         | -1 026         |               |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>                         | <b>263 069</b> | <b>558 924</b> | <b>-52,93</b> |

Сведения о ссудной задолженности на 01.04.2020 по срокам погашения:

| Сроки погашения    | Ссудная задолженность<br>физических лиц | Ссудная задолженность<br>юридических лиц | Итого  |
|--------------------|---|--|--------|
| Просрочено         | 2 114                                   | 27 993                                   | 30 107 |
| До 5 дней          | 0                                       | 0  | 0      |
| От 5 до 10 дней    | 1 645                                   | 0  | 1 645  |
| От 10 до 30 дней   | 27 638                                  | 0  | 27 638 |
| От 31 до 90 дней   | 5 700                                   | 2 600                                    | 8 300  |
| От 91 до 180 дней  | 600                                     | 0  | 600    |
| От 181 до 270 дней | 4 089                                   | 2 500                                    | 6 589  |
| От 271 до 1 года   | 2 750                                   | 16 300                                   | 19 050 |
| Свыше 1 года       | 20 546                                  | 0  | 20 546 |

Сведения о ссудной задолженности на 01.01.2020 по срокам погашения:

| Сроки погашения    | Ссудная задолженность<br>физических лиц | Ссудная задолженность<br>юридических лиц | Итого  |
|--------------------|---|--|--------|
| Просрочено         | 2 147                                   | 27 993                                   | 30 140 |
| До 5 дней          | 0                                       | 0  | 0      |
| От 5 до 10 дней    | 0                                       | 0  | 0      |
| От 10 до 30 дней   | 6 655                                   | 0  | 6 655  |
| От 31 до 90 дней   | 13 784                                  | 4 100                                    | 17 884 |
| От 91 до 180 дней  | 31 929                                  | 2 600                                    | 34 529 |
| От 181 до 270 дней | 1 700                                   | 0  | 1 700  |
| От 271 до 1 года   | 8 775                                   | 14 700                                   | 23 475 |
| Свыше 1 года       | 10 039                                  | 0  | 10 039 |

### 3.5 Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 на балансе Банка отражена переплата по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта РФ (г. Москва) в размере 4 063 тыс. руб.

### 3.6 Отложенные налоги.

Информация по отложенным налогам представлена в следующей таблице:

| Показатель  | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Отложенное налоговое обязательство                            | 4 543         | 4 543         |
| Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам   | 0             | 0             |
| Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам | 4 610         | 4 610         |

### 3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств представлена в таблице:

|  | Оборудование  | Транспорт    | Мебель и пр. | Всего         |
|--|---------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>                              | <b>58 242</b> | <b>2 737</b> | <b>5 831</b> | <b>66 810</b> |
| Ввод в эксплуатацию за 1 кв. 2020 года                                 | 0             | 0            | 0            | 0             |
| Выбытие за 1 кв. 2020 года   | 2 960         | 0            | 0            | 2 960         |
| <b>Балансовая стоимость на 01.04.2020</b>                              | <b>55 282</b> | <b>2 737</b> | <b>5 831</b> | <b>63 850</b> |
| <b>Амортизация на 01.01.2020</b>                                       | <b>27 730</b> | <b>2 737</b> | <b>4 580</b> | <b>35 047</b> |
| Начислена амортизация за 1 кв. 2020 года                               | 2 040         | 0            | 61           | 2 101         |
| Списана амортизация по основным средствам, выбывшим за 1 кв. 2020 года | 2 731         | 0            | 0            | 2 731         |
| <b>Амортизация на 01.04.2020</b>                                       | <b>27 039</b> | <b>2 737</b> | <b>4 641</b> | <b>34 417</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.2020</b>                              | <b>30 512</b> | <b>0</b>     | <b>1 251</b> | <b>31 763</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 01.04.2020</b>                              | <b>28 243</b> | <b>0</b>     | <b>1 190</b> | <b>29 433</b> |

Банк не владеет зданиями и сооружениями на праве собственности, ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет; основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет, переоценка основных средств отчетном периоде 2020 года Банком не проводилась.

Движение по счетам учета нематериальных активов представлено в таблице:

|  |               |
|--|---------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>                                  | <b>52 399</b> |
| Ввод в эксплуатацию за 1 кв. 2020 года                                     | 394           |
| Выбытие за 1 кв. 2020 года   | 0             |
| <b>Балансовая стоимость на 01.04.2020</b>                                  | <b>52 793</b> |
| <b>Амортизация на 01.01.2020</b>   | <b>13 343</b> |
| Начислена амортизация за 1 кв. 2020 года                                   | 1 932         |
| Списана амортизация по нематериальным активам, выбывшим за 1 кв. 2020 года | 0             |
| <b>Амортизация на 01.04.2020</b>   | <b>15 275</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 01.01.2020</b>                                  | <b>39 056</b> |
| <b>Остаточная стоимость на 01.04.2020</b>                                  | <b>37 518</b> |

Состав и движение материальных запасов представлен в следующей таблице:

|   | Запасные части | Материалы    | Инвентарь и оборудование | Всего        |
|---|----------------|--------------|--------------------------|--------------|
| <b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b> | <b>49</b>      | <b>1 934</b> | <b>4 009</b>             | <b>5 992</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 01.04.2020</b> | <b>49</b>      | <b>1 934</b> | <b>4 009</b>             | <b>5 992</b> |

### 3.8 Прочие активы.

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов активов и созданные резервы под прочие активы представлена в таблице:

| Вид прочего актива   | 01.04.2020    |        |        |       | 01.01.2020    |        |       |       |
|--|---------------|--------|--------|-------|---------------|--------|-------|-------|
|  | Прочие активы |        |        |       | Прочие активы |        |       |       |
|  | в ин. валюте  | в руб. | итого  | РВП   | в ин. валюте  | в руб. | итого | РВП   |
| <b>Финансовые</b>  |               |        |        |       |               |        |       |       |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 0             | 0      | 0      | 1 557 | 0             | 0      | 0     | 2 497 |
| <b>Нефинансовые</b>  |               |        |        |       |               |        |       |       |
| Незавершенные расчеты  | 0             | 1 046  | 1 046  | 0     | 0             | 0      | 0     | 0     |
| Требования по начисленным комиссиям                                | 0             | 7 924  | 7 924  | 482   | 0             | 7 300  | 7 300 | 333   |
| Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 0             | 381    | 381    | 0     | 0             | 381    | 381   | 0     |
| Дебиторская задолженность  | 837           | 23 750 | 24 587 | 8 686 | 71            | 6 575  | 6 646 | 949   |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами                         | 0             | 0      | 0      | 0     | 0             | 0      | 0     | 0     |
| Дисконт по учтенным векселям                                       | 0             | 0      | 0      | 0     | 0             | 0      | 0     | 0     |



|                                      |            |               |               |               |           |               |               |              |
|--------------------------------------|------------|---------------|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|--------------|
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 0          | 0             | 0             | 0             | 0         | 0             | 0             | 0            |
| <b>Итого</b>                         | <b>837</b> | <b>33 101</b> | <b>33 938</b> | <b>10 725</b> | <b>71</b> | <b>14 256</b> | <b>14 327</b> | <b>3 779</b> |

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих активов представлена в таблице:

| Вид прочего актива   | 01.04.2020                  |                                |               | 01.01.2020                  |                                |               |
|--|-----------------------------|--------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------------|---------------|
|  | Со сроком погашения до года | Со сроком погашения более года | Итого         | Со сроком погашения до года | Со сроком погашения более года | Итого         |
| <b>Финансовые</b>  |                             |                                |               |                             |                                |               |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры | 0                           | 0                              | 0             | 0                           | 0                              | 0             |
| <b>Нефинансовые</b>  |                             |                                |               |                             |                                |               |
| Незавершенные расчеты  | 1 046                       | 0                              | 1 046         | 0                           | 0                              | 0             |
| Требования по начисленным комиссиям                                | 4 924                       | 0                              | 4 924         | 7 300                       | 0                              | 7 300         |
| Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты | 381                         | 0                              | 381           | 381                         | 0                              | 381           |
| Дебиторская задолженность  | 24 587                      | 0                              | 24 587        | 6 645                       | 0                              | 6 645         |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами                         | 0                           | 0                              | 0             | 0                           | 0                              | 0             |
| Дисконт по учтенным векселям                                       | 0                           | 0                              | 0             | 0                           | 0                              | 0             |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам                               | 0                           | 0                              | 0             | 0                           | 0                              | 0             |
| Расходы будущих периодов   | 0                           | 0                              | 0             | 0                           | 0                              | 0             |
| <b>Итого</b>   | <b>33 938</b>               | <b>0</b>                       | <b>33 938</b> | <b>14 326</b>               | <b>0</b>                       | <b>14 326</b> |

### 3.9 Средства в кредитных организациях.

Информация об остатках средств на счетах в кредитных организациях в разрезе видов счетов представлена в таблице:

| Средства кредитных организаций                     | 01.04.2020 | 01.01.2020 | Изменение (%) |
|--|------------|------------|---------------|
| Средства в кредитных организациях (А)              | 1 372 603  | 1 161 545  | 18,17         |
| - в том числе средства на корреспондентских счетах | 1 139 031  | 1 048 424  | 8,64          |

### 3.10 Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов клиентов приведена в таблице:

| Средства клиентов                                | 01.04.2020       | 1.01.2020      | Изменение (%) |
|--|------------------|----------------|---------------|
| кредитных организаций                            | 4 632            | 4 891          | -5,30         |
| юридических лиц (кроме КО)                       | 1 268 415        | 766 639        | 65,45         |
| физических лиц - индивидуальных предпринимателей | 3 727            | 4 094          | -8,96         |
| физических лиц                                   | 136 011          | 123 363        | 10,25         |
| <b>Итого</b>                                     | <b>1 412 785</b> | <b>898 987</b> | <b>57,15</b>  |

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на расчетных (текущих) счетах, срочных депозитах, в том числе до востребования) приведена в таблице:

| Средства клиентов                              | 01.04.2020       | 1.01.2020      | Изменение (%) |
|--|------------------|----------------|---------------|
| Расчетные (текущие) счета                      | 1 321 061        | 831 967        | 58,79         |
| Срочные депозиты, в том числе до востребования | 87 092           | 62 129         | 40,18         |
| <b>Итого</b>                                   | <b>1 408 153</b> | <b>894 096</b> | <b>57,49</b>  |

Информация об остатках денежных средств клиентов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики приведена в таблице:

| Отрасль экономики        | 01.04.2020       | 01.01.2020     |
|--------------------------|------------------|----------------|
| Лизинг                   | 0                | 0              |
| Общепит                  | 0                | 0              |
| Операции с недвижимостью | 1 878            | 535            |
| Промышленность           | 627              | 478            |
| Реклама                  | 0                | 0              |
| Связь                    | 1 037            | 1 310          |
| Строительство            | 437              | 1 052          |
| Торговля                 | 1 237            | 13 865         |
| Транспорт                | 15 963           | 15 098         |
| Прочие                   | 1 247 236        | 734 301        |
| <b>Итого</b>             | <b>1 268 415</b> | <b>766 639</b> |

### 3.11 Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице:

| Вид прочего обязательства                            | 01.04.2020           |                |                | 01.01.2020           |                |               |
|--|----------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|---------------|
|  | В иностранной валюте | В рублях       | Итого          | В иностранной валюте | В рублях       | Итого         |
| <b>Финансовые</b>                                    |                      |                |                |                      |                |               |
| Средства в расчетах                                  | 0                    | 0              | 0              | 0                    | 0              | 0             |
| Прочие   | 0                    | 0              | 0              | 0                    | 0              | 0             |
| <b>Нефинансовые</b>                                  |                      |                |                |                      |                |               |
| Незавершенные расчеты                                | 0                    | 120 959        | 120 959        | 0                    | 546 901        | 546 901       |
| Невыясненные платежи                                 | 0                    | 134            | 134            | 0                    | 390            | 390           |
| Начисленные доходы (комиссии, аренда сейфовых ячеек) | 0                    | 426            | 426            | 0                    | 8 149          | 8 149         |
| Комиссии и корректировки по выданным гарантиям       | 0                    | 30             | 30             | 0                    | 129            | 129           |
| Расчеты с бюджетом по н/прибыль                      | 0                    | 223            | 223            | 0                    | 189            | 189           |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями  | 0                    | 1 311          | 1 311          | 0                    | 17 007         | 17 007        |
| Прочие   | 0                    | 13 008         | 13 008         | 0                    | 7 541          | 7 541         |
| Обязательства по аренде                              |                      | 74 754         | 74 754         |                      | 0              | 0             |
| <b>Итого</b>   | <b>0</b>             | <b>210 845</b> | <b>210 845</b> | <b>0</b>             | <b>580 306</b> | <b>13 556</b> |

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих обязательств, представлена в таблице:

| Вид прочего обязательства                            | 01.04.2020                  |                                |                | 01.01.2020                  |                                |                |
|--|-----------------------------|--------------------------------|----------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------|
|  | Со сроком погашения до года | Со сроком погашения более года | Итого          | Со сроком погашения до года | Со сроком погашения более года | Итого          |
| <b>Финансовые</b>                                    |                             |                                |                |                             |                                |                |
| Средства в расчетах                                  | 0                           | 0                              | 0              | 0                           | 0                              | 0              |
| Прочие   | 0                           | 0                              | 0              | 0                           | 0                              | 0              |
| <b>Нефинансовые</b>                                  |                             |                                |                |                             |                                |                |
| Незавершенные расчеты                                | 120 959                     | 0                              | 546 901        | 546 901                     | 0                              | 546 901        |
| Невыясненные платежи                                 | 134                         | 0                              | 390            | 390                         | 0                              | 390            |
| Начисленные доходы (комиссии, аренда сейфовых ячеек) | 426                         | 0                              | 8 149          | 8 149                       | 0                              | 8 149          |
| Комиссии и корректировки по выданным гарантиям       | 30                          | 0                              | 129            | 129                         | 0                              | 129            |
| Расчеты с бюджетом по н/прибыль                      | 223                         | 0                              | 189            | 189                         | 0                              | 189            |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями  | 1 311                       | 0                              | 17 007         | 17 007                      | 0                              | 17 007         |
| Прочие   | 13 008                      |                                | 7 541          | 7 541                       |                                | 7 541          |
| Обязательства по аренде                              | 18 482                      | 56 271                         | 74 754         | 0                           | 0                              | 0              |
| <b>Итого</b>   | <b>154 574</b>              | <b>56 271</b>                  | <b>210 845</b> | <b>580 306</b>              | <b>0</b>                       | <b>580 306</b> |

### 3.12 Текущие обязательства по налоговым платежам.

По состоянию на 01.04.2020:

- 299 тыс. руб. - налог на доходы по ценным бумагам, срок уплаты 17.04.2020,
- 223 тыс. руб. – налог на добавленную стоимость, срок уплаты 25.04.2020.

По состоянию на 01.01.2020:

- 189 тыс. руб. - налог на доходы по ценным бумагам, срок уплаты 22.01.2020,
- 329 тыс. руб. – налог на добавленную стоимость, срок уплаты 25.01.2020.
- 6 тыс. руб. – налог на транспортные средства, срок уплаты 01.02.2020.

### 3.13 Информация о внебалансовых обязательствах.

Сведения о финансовых инструментах - условных обязательствах кредитного характера представлены в таблице:

| Наименование инструмента   | 01.04.2020                  |  |               | 01.01.2020                  |  |               |
|--|-----------------------------|--|---------------|-----------------------------|--|---------------|
|  | Сумма условных обязательств | Фактически сформированный резерв на возможные потери | Корректировки | Сумма условных обязательств | Фактически сформированный резерв на возможные потери | Корректировки |
| Неиспользованные кредитные линии                                   | 5 262                       | 312  | 0             | 5 929                       | 237  | 0             |
| Выданные гарантии и поручительства                                 | 2 000                       | 80   | 84            | 2 000                       | 80   | 84            |
| Обязательства по поставке денежных средств ММВБ (срочные сделки)   | 519 552                     | 0  | 0             | 0                           | 0  | 0             |
| Обязательства по поставке ценных бумаг ММВБ (срочные сделки)       | 37 559                      | 0  | 0             | 0                           | 0  | 0             |
| <b>Итого условные обязательства кредитного характера, всего</b>    | <b>564 373</b>              | <b>392</b>   | <b>84</b>     | <b>7 929</b>                | <b>317</b>   | <b>84</b>     |
| Сумма искового требования  | 49 160                      | 0  | 0             | 49 160                      | 0  | 0             |
| <b>Итого условные обязательства не кредитного характера, всего</b> | <b>49 160</b>               | <b>0</b>   | <b>0</b>      | <b>49 160</b>               | <b>0</b>   | <b>0</b>      |

По состоянию на 01.04.2020 на счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» учитывается сумма по иску в размере 49 160 тыс. руб. Предметом судебного разбирательства является оспаривание права собственности на программный продукт.

Банк оценивает доводы искового заявления несостоятельными, а его требования – не подлежащими удовлетворению.

В настоящее время производство по судебному делу приостановлено, до окончания проведения экспертизы.

### 3.14 Информация о величине уставного капитала.

По состоянию на 01.04.2020 зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 500 000 тыс. руб.

Количество размещенных акций: 500 000 штук, оплачены полностью.

Тип акции: обыкновенная именная бездокументарная; номинальная стоимость одной акции: 1 000 (Одна тысяча) рублей. Ограничений нет.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка – нет.

Акции Банку не принадлежат.

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

### 4.1 Информация о процентных доходах и резервах на возможные потери.

| Наименование статьи доходов/расходов  | 01.04.2020 | 01.04.2019 | Изменение (%) |
|---|------------|------------|---------------|
| Процентные доходы всего, в т. ч.:   | 14 242     | 18 752     | -24,05        |
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях  | 5 216      | 6 608      | -21,07        |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями   | 3 569      | 9 742      | -63,36        |
| Процентные доходы от вложений в ценные бумаги   | 5 457      | 2 402      | 127,19        |
| Процентные расходы, всего   | 1 897      | 355        | 434,37        |
| Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций  | 0          | 0          |               |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   | 1 897      | 355        | 434,37        |
| Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам  | 0          | 0          |               |
| Чистые процентные доходы  | 12 345     | 18 397     | -32,90        |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | -23 799    | -13 108    | 81,56         |
| в т. ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам   | -2 081     | -2629      | -20,84        |
| Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери   | -11 454    | 5 289      | -3166,56      |

Процентные доходы Банка в 1 квартале 2020 года снизились по сравнению с аналогичным периодом 2019 года в основном за счет снижения объемов кредитования и увеличения сумм резерва на возможные потери по ссудам.

Увеличение суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам связано с:

- формированием оценочного резерва под возможные кредитные убытки (МСФО 9);
- досозданием резервов по кредитам, находящимся в портфеле Банка.

#### 4.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

| Наименование статьи доходов/расходов  | 01.04.2020 | 01.04.2019 | Изменение (%) |
|---|------------|------------|---------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -1143      | 1469       | -177,81       |

Уменьшение доходов произошло в результате снижения котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и роста котировок.

#### 4.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

| Наименование статьи доходов/расходов   | 01.04.2020 | 01.04.2019 | Изменение (%) |
|--|------------|------------|---------------|
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | -5         | 0          | -             |

В настоящее время в портфеле Банка нет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех,

которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

| Наименование статьи доходов/расходов    | 01.04.2020 | 01.04.2019 | Изменение (%) |
|---|------------|------------|---------------|
| Чистые доходы от операций с ин. валютой | 44 001     | 6 398      | 587,73        |
| Чистые доходы от переоценки ин. валюты  | -66 679    | -4 987     | -1237,05      |

#### 4.5 Информация о сумме комиссионных доходов и расходов.

| Наименование статьи доходов/расходов | 01.04.2020 | 01.04.2019 | Изменение (%) |
|--------------------------------------|------------|------------|---------------|
| Комиссионные доходы                  | 426 331    | 262 521    | 62,40         |
| Комиссионные расходы                 | 284 307    | 178 709    | 59,09         |

#### 4.6 Информация об изменениях резерва по прочим потерям

| Наименование статьи доходов/расходов | 01.04.2020 | 01.04.2019 | Изменение (%) |
|--------------------------------------|------------|------------|---------------|
| Изменение РВП                        | -7 669     | -1         | -100,00       |

Увеличение резерва по прочим потерям связано с ростом дебиторской задолженности по основной деятельности банка и созданием резервов под суммы выплаченных авансов.

#### 4.7 Информация о прочих операционных доходах и расходах.

| Наименование статьи доходов/расходов | 01.04.2020 | 01.04.2019 | Изменение (%) |
|--------------------------------------|------------|------------|---------------|
| Прочие операционные доходы           | 6 668      | 730        | 813,42        |
| Операционные расходы (*)             | 126 499    | 72 473     | 74,55         |

Прочие операционные доходы в 1 квартале 2020 года значительно увеличились по сравнению с 1 кварталом 2019 года в результате разовой операции по списанию просроченной кредиторской задолженности.

Прочие операционные расходы отчетного периода увеличились на 74,55% к уровню аналогичного периода 2019 года в результате увеличения расходов на техническую поддержку и сопровождение ПО, связанного с операциями торгового и интернет эквайринга, а также увеличением расходов на оплату труда (\*).

(\*) в т. ч. информация о вознаграждении работникам представлена в таблице:

| Наименование статьи доходов/расходов                     | 01.04.2020    | 01.04.2019    | Изменение (%) |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Расходы на оплату труда                                  | 43 468        | 18 668        | 232,85        |
| Расходы по оплате больничных листов за счет работодателя | 40            | 9             | 444,44        |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату     | 14 042        | 6 264         | 224,17        |
| Расчеты по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям        | 4 482         | 2 090         | 214,45        |
| <b>Итого</b>   | <b>62 032</b> | <b>27 031</b> | <b>229,48</b> |

Информация об основных компонентах расхода по налогам, кроме налога на прибыль (входящим в состав операционных расходов), представлена в таблице:

| Вид налога                              | 01.04.2020   | 01.04.2019   | Изменение (%) |
|---|--------------|--------------|---------------|
| Госпошлина                              | 0            | 0            | -             |
| НДС уплаченный                          | 1 194        | 1 901        | -37,19        |
| Налог на доходы по ценным бумагам (15%) | 894          | 360          | 148,33        |
| <b>Итого</b>                            | <b>2 088</b> | <b>2 261</b> | <b>-7,65</b>  |

В 2020 году и в 2019 году новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 4.8 Информация о прибыли (убытках) за отчетный период.

| Наименование статьи доходов/расходов | 01.04.2020 | 01.04.2019 | Изменение (%) |
|--------------------------------------|------------|------------|---------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения  | -15 756    | 20 237     | -100,00       |

|   |                |               |                |
|---|----------------|---------------|----------------|
| Расход по налогам   | 2 088          | 2 261         | -7,65          |
| Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности   | -17 985        | 17 895        | -100,00        |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности   | 141            | 81            | 74,07          |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период  | -17 884        | 17 976        | -100,00        |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  | 0              | -1 517        | 100,00         |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                       | 0              | -5 14         | 100,00         |
| Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | 0              | -1 003        | 100,00         |
| Прочий совокупный доход (убыток), за вычетом налога на прибыль  | 0              | -1003         | 100,00         |
| <b>Финансовый результат</b>   | <b>-17 844</b> | <b>16 973</b> | <b>-100,00</b> |

**5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.**

**5.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации.**

Сравнительная информация на текущую и предыдущую отчетные даты:

| Показатель             | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|------------------------|------------|------------|
| Базовый капитал        | 503 831    | 543 447    |
| Добавочный капитал     | 0          | 0          |
| Дополнительный капитал | 81 655     | 58 358     |
| Капитал, итого:        | 585 486    | 601 805    |

Источниками базового капитала на указанные даты являются: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, за вычетом остаточной стоимости нематериальных активов:

- 500 000 – уставный капитал;
- 16 349 – нераспределенная прибыль прошлых лет;
- 25 000 – резервный фонд;
- -37 518- остаточная стоимость НМА.

По состоянию на 01.04.2020 размер дополнительного капитала Банка увеличился на 23 797 тыс. руб. по сравнению с показателями на 01.01.2020 и состоит из:

- 58 400 – финансовая помощь акционеров;
- 38 511 – прибыль прошлого года до подтверждения аудиторами;
- -17 844 – убыток текущего периода;
- 2 588 – корректировки оценочного резерва.

Требования к капиталу в течение 1 квартала 2020 года Банком выполнялись, нарушений не было.

Информация о суммах созданного/восстановленного резерва представлена в следующей таблице:

| Резерв  | На<br>01.01.2020 | Создано в<br>1 кв 2020 | Восстановлено<br>в 1 кв 2020 | Списано за<br>счет<br>резервов | На<br>01.04.2020 |
|---|------------------|------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------|
| по ссудной и приравненной к ней задолженности, в т. ч. %          | 55 600           | 24 784                 | 2435                         |                                | 77 949           |
| по прочим активам   | 7 362            | 21 953                 | 14 919                       | 20                             | 14 396           |
| по условным обязательствам кредитного характера                   | 317              | 380                    | 305                          |                                | 392              |
| Корректировка до суммы оценочного резерва в соответствии с МСФО 9 | 1 110            | 1 436                  | 0                            |                                | 2 546            |
| <b>Итого</b>  | <b>64 389</b>    | <b>48 553</b>          | <b>17 659</b>                | <b>20</b>                      | <b>95 283</b>    |

## Уставный капитал.

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

|   | 01.04.2020  | 01.01.2020  |
|---|-------------|-------------|
| Акции обыкновенные именные бездокументарные | 500 000 шт. | 500 000 шт. |

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

Капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

## Эмиссионный доход.

В связи с тем, что взносы в капитал Банка не превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, эмиссионный доход отсутствует.

## Резервный фонд.

Резервный фонд формируется Банком в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда, в том числе для погашения будущих убытков, в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.04.2020 года резервный фонд составил 25 000 тыс. руб.

## Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка на 01.04.2020 и 01.01.2020, составила:

- до подтверждения аудиторами 16 349 тыс. руб.
- не подтвержденная аудиторами прибыль за 2019 год (подтверждена 22.04.2020) - 38 553 тыс. руб.

## 5.2. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

| Наименование статьи   | Уставный капитал | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|---|------------------|---|----------------|--|--|-----------------------------------|--------------------------|
| Данные на начало предыдущего отчетного года                     | 500 000          | -2 056  | 25 000         | 58 400   | 0  | 17 840                            | 599 184                  |
| Влияние изменений положений учетной политики                    | 0                | 0   | 0              | 0  |  | 0                                 | 0                        |
| Влияние исправления ошибок                                      | 0                | 0   | 0              | 0  |  | 0                                 | 0                        |
| Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | 500 000          | -2 056  | 25 000         | 58 400   | 0  | 17 840                            | 599 184                  |
| Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                 |                  | 853   |                |  |  | 17 976                            | 18 829                   |

|  |                |              |               |               |            |               |                |
|--|----------------|--------------|---------------|---------------|------------|---------------|----------------|
| -в т.ч. прибыль (убыток)                                       |                |              |               |               |            | 17 976        | 17 976         |
| -в т.ч. прочий совокупный доход                                |                | 853          |               |               |            |               | 853            |
| Прочие движения  |                |              |               |               | 200        |               | 200            |
| <b>Данные за соответствующий отчетный период прошлого года</b> | <b>500 000</b> | <b>-1203</b> | <b>25 000</b> | <b>58 400</b> | <b>200</b> | <b>35 816</b> | <b>618 213</b> |
| <b>Данные на начало отчетного года</b>                         | <b>500 000</b> | <b>-42</b>   | <b>25 000</b> | <b>58 400</b> | <b>0</b>   | <b>56 393</b> | <b>639 751</b> |
| Влияние изменений положений учетной политики                   | 0              | 0            | 0             | 0             |            | 0             | 0              |
| Влияние исправления ошибок                                     | 0              | 0            | 0             | 0             |            | 0             | 0              |
| Данные на начало отчетного года (скорректированные)            | 500 000        | -42          | 25 000        | 58 400        | 0          | 56 393        | 639 751        |
| Совокупный доход за отчетный период:                           |                | 42           |               |               |            | -19 335       | -19 293        |
| -в т.ч. прибыль (убыток)                                       |                |              |               |               |            | -19 335       | -19 335        |
| -в т.ч. прочий совокупный доход                                |                | 42           |               |               |            |               | 42             |
| Прочие движения  |                |              |               |               |            |               | 0              |
| <b>Данные за отчетный период</b>                               | <b>500 000</b> | <b>0</b>     | <b>25 000</b> | <b>58 400</b> |            | <b>37 058</b> | <b>620 458</b> |

Информация об уровне достаточности капитала на 01.04.2020 представлена в таблице:

|              | Наименование статьи баланса   | Номер строки<br>ф 0409806 | Данные на<br>01.04.2020 | Наименование показателя отчета об<br>уровне достаточности капитала   | Номер строки<br>ф 0409808 | Данные на<br>01.04.2020 |
|--------------|---|---------------------------|-------------------------|--|---------------------------|-------------------------|
| <b>1</b>     | «Средства акционеров», «Эмиссионный доход»  | 24,26                     | 500 000                 | x  | x                         | x                       |
| <b>1.1</b>   | Отнесенные в базовый капитал  | x                         | 500 000                 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:   | 1                         | 500 000                 |
| <b>2</b>     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего | 16,17                     | 1 412 785               | x  | x                         | x                       |
| <b>3</b>     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:   | 11                        | 145 693                 | x  | x                         | x                       |
| <b>3.1</b>   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | x                         | 37 518                  | x  | x                         | x                       |
| <b>3.1.2</b> | Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)  | x                         | 37 518                  | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9                         | 37 518                  |
| <b>4</b>     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:   | 10                        | 4 610                   |  | x                         | x                       |
| <b>4.1</b>   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | x                         |                         | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»  | 10                        | 4 610                   |
| <b>5</b>     | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:  | 20                        | 4 543                   | x  | x                         | x                       |
| <b>7</b>     | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль                      | 3,5,6,7                   | 1 635 672               | x  | x                         | x                       |



или убыток», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», всего

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2020 представлена в таблице:

|       | Наименование статьи баланса   | Номер строки ф 0409806 | Данные на 01.01.2020 | Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала  | Номер строки ф 0409808 | Данные на 01.01.2020 |
|-------|---|------------------------|----------------------|--|------------------------|----------------------|
| 1     | «Средства акционеров», «Эмиссионный доход»  | 24,26                  | 500 000              | x  | x                      | x                    |
| 1.1   | Отнесенные в базовый капитал  | x                      | 500 000              | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:   | 1                      | 500 000              |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего   | 16,17                  | 898 987              | x  | x                      | x                    |
| 3     | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:   | 11                     | 76 812               | x  | x                      | x                    |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | x                      | 39 056               | x  | x                      | x                    |
| 3.1.2 | Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)  | x                      | 39 056               | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9                      | 39 056               |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:   | 10                     | 4 609                | x  | x                      | x                    |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | x                      |                      | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»  | 10                     | 4 609                |
| 5     | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:  | 20                     | 4 585                | x  | x                      | x                    |
| 7     | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», всего | 3,5,6,7                | 1 969 419            | x  | x                      | x                    |

### 5.3 Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Показатель активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.04.2020 составил - 2 121 442 тыс. руб., на 01.01.2020 – 1 111 000 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска на 01.04.2020, незначительно увеличились по сравнению с показателями на 01.01.2020.

Информация по активам, отраженным на балансовых счетах, за минусом сформированных резервов, по группам активов в соответствии с классификацией рисков (180-И):

| Наименование статьи                 | На 01.04.2020                                 |                                   |   | На 01.01.2020                                 |                                   |   |
|-------------------------------------|---|-----------------------------------|---|---|-----------------------------------|---|
|                                     | Ст-ть активов по стандартизированному подходу | Ст-ть активов за вычетом резервов | Ст-ть активов, взвешенных по уровню риска | Ст-ть активов по стандартизированному подходу | Ст-ть активов за вычетом резервов | Ст-ть активов, взвешенных по уровню риска |
| Активы с коэффициентом риска 0%     | 93 098  | 93 098                            | 0   | 427 898                                       | 427 898                           | 0   |
| Активы с коэффициентом риска 20%    | 404 177                                       | 400 572                           | 80 114                                    | 819 479                                       | 815 874                           | 163 175                                   |
| Активы с коэффициентом риска 50%    | 0   | 0                                 | 0   | 0   | 0                                 | 0   |
| Активы с коэффициентом риска 100%   | 1 328 289                                     | 1 271 159                         | 1271159                                   | 680 059                                       | 635 665                           | 635 665                                   |
| Активы с иными коэффициентами риска | 295 878                                       | 264 268                           | 51255                                     | 183 564                                       | 168 655                           | 86 242                                    |
| <b>Итого:</b>                       | <b>2 121 442</b>                              | <b>2 029 097</b>                  | <b>1402 528</b>                           | <b>2 111 000</b>                              | <b>2 048 092</b>                  | <b>885 082</b>                            |

Нормативы достаточности по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями к капиталу, а также минимально допустимые (%):

| Наименование показателя                 | Данные на<br>01.04.2020 | Данные на<br>01.01.2020 | Минимально<br>допустимые<br>значения |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| Достаточность основного капитала, Н1.2  | 26,60                   | 37,10                   | 6,0                                  |
| Достаточность собственных средств, Н1.0 | 31,00                   | 44,30                   | 8,0                                  |

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

#### 5.4 Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- непрерывность деятельности Банка;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых операций.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых Банком рисков в процессе текущей деятельности и обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям Банка России, характеру проводимых операций и стратегии развития в целом, Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет прогнозируемых значений в зависимости от конкретных банковских сделок.

С целью принятия решений в рамках внутренних процедур управления капиталом и соблюдения нормативов достаточности капитала, органы управления Банка на регулярной основе и по мере необходимости:

- рассматривают и анализируют структуру активов и пассивов;
- определяют направления деятельности и стратегию развития;
- рассматривают стресс-тесты оценки способности капитала компенсировать возможные убытки Банка;
- проводят оценку устойчивости капитала в отношении к основным банковским рискам;
- осуществляют иные процедуры управления капиталом.

#### 6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах.

##### 6.1 Информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

Банк соблюдает обязательные экономические нормативы, установленные Инструкцией № 183-И (180-И).

Значения нормативов достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 01.04.2020 приведены в таблице:

| Наименование норматива   | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.04.2020 | Фактическое значение на 01.01.2020 | Запас фактического значения по сравнению с нормативным значением на 01.04.2020 |
|--|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|--|
| Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)   | 6.0                  | 26,60                              | 37,10                              | 343%   |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)                                 | 8.0                  | 31,00                              | 44,30                              | 288%   |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)  | 50.0                 | 118,00                             | 126,20                             | 136%   |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: Н6 (max) * | 20.0                 | 19,70                              | 17,70                              | 1,5%   |
| Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу лиц): Н25(max)             | 20.0                 | 7,70                               | 10,80                              | 160%   |

По состоянию на 01.04.2020 года, как и на 01.01.2020 рассчитанные показатели превышают нормативные значения и свидетельствуют о минимальном риске потери платежеспособности и высокой ликвидности Банка.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также оценивать структуру и изменения в составе чистых активов и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Ниже представлена общая сумма прироста (использования) денежных средств и их эквивалентов:

|   | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|---|------------|------------|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1 213 351  | 325 466    |
| Прирост всего, т. ч.:                                       | 248 892    | 887 886    |
| -от операционной деятельности                               | 110 156    | 864 099    |
| - от инвестиционной деятельности                            | -10        | 54 017     |
| - от финансовой деятельности                                | 0          | 0          |
| - от влияния курса валют                                    | 138 746    | -30 230    |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 1 462 243  | 1 213 352  |

### 7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 годов у Банка имелись остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

| Вид денежных средств/контрагент   | На 01.04.2020 |                | На 01.01.2020 |                |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
|   | тыс. дол. США | тыс. руб.      | тыс. дол. США | тыс. руб.      |
| Страховой депозит в MasterCard International Incoporate   | 1 000         | 77 733         | 1 000         | 61 906         |
| Неснижаемый остаток на счете НОСТРО, открытого в РНКО «Платежный центр», для обеспечения расчетов по пластиковым картам | -             | 50             | -             | 50             |
| Обеспечительный депозит в РНКО «Платежный центр» для осуществления расчетов по пластиковым картам                       | -             | 26 176         | -             | 26 763         |
| Гарантийный взнос в АО "НСПК" по расчетам с ПС "МИР"  | -             | 13 000         | -             | 2 597          |
| Обеспечительный платеж в ПАО «Банк УралСиб»   | -             | 975            | -             | 975            |
| Гарантийный взнос для обеспечения обязательств перед ЗАО НСК  | -             | 27 560         | -             | 27 560         |
| Фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России   | -             | 12 889         | -             | 7 134          |
| <b>ИТОГО</b>  |               | <b>158 383</b> |               | <b>126 985</b> |

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

Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

### 7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка нет неиспользованных остатков кредитных средств или неиспользованных остатков открытых кредитных линий.

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с

увеличением операционных возможностей.

В связи с тем, что деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (город Москва и Московская область), дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляется.

## **8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.**

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, регуляторным риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

### **8.1 Информация о видах рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.**

| № п/п | Риск                    | Значимые | Капитализируемые                   | Рассчитываемые на консолидированной основе |
|-------|-------------------------|----------|------------------------------------|--|
| 1.    | Кредитный риск          | Да       | Да                                 | Да   |
| 2.    | Рыночный риск           | Да       | Да                                 |  |
| 3.    | Операционный риск       | Да       | Да                                 |  |
| 4.    | Риск потери ликвидности | Да       |                                    |  |
| 5.    | Процентный риск         |          | Да                                 |  |
| 6.    | Риск концентрации       |          | Да (в составе кредитного риска)    |  |
| 7.    | Правовой риск           |          | Да (в составе операционного риска) | Да   |
| 8.    | Репутационный риск      |          |                                    |  |
| 9.    | Стратегический риск     |          |                                    |  |
| 10.   | Страновой риск          |          |                                    |  |
| 11.   | Риск контрагента        |          | Риск отсутствует                   |  |

### **8.2 Сведения о системе управления рисками и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.**

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов, регулирующих деятельность Банка.
- Задачами системы управления рисками и капиталом являются:
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Значимыми видами рисков для Банка являются кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на рассчитанный в соответствии с Методикой оценки размера и достаточности необходимого экономического капитала, целевой (плановый) уровень достаточности капитала.

Банк осуществляет оценку каждого значимого риска, включая кредитный риск, и агрегирование количественных оценок значимых рисков, определенных в Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Банк как кредитная организация, размер активов, которой на момент утверждения настоящей Стратегии составляет менее 500 миллиардов рублей, применяет методы оценки рисков, установленные:

- *В отношении кредитного риска* - Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П,
- *В отношении операционного риска* - Положением Банка России №346-П,
- *В отношении рыночного риска* - Положением Банка России №511-П,
- Инструкцией Банка России №183-И.

При этом, принимая во внимание, что указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, а именно, не учитывают факторы риска концентрации, остаточного риска, Банк в «Положении об управлении значимыми рисками и капиталом» устанавливает допущения, принимаемые Банком с целью учета указанных факторов.

Организационная структура сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов, разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В Банке при формировании организационной структуры применяется принцип «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-я линия защиты) - подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками и капиталом;
- управление рисками и капиталом (2-я линия защиты) - органы управления и подразделения, отвечающие за управление рисками и капиталом, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков;
- аудит системы управления рисками (3-я линия защиты) - служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется в Банке путем реализации ВПОДК. В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа показателей эффективности отдельных направлений бизнеса.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск - культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по контролю в части ПОД/ФТ и оценки рисков;
- Правление;

- Председатель правления;
- Кредитный комитет;
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего аудита.

### **8.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.**

В Банке создано Управление банковских рисков, являющееся самостоятельным, независимым структурным подразделением Банка и осуществляющим управление всеми присущими деятельности Банка рисками.

Управление банковских рисков возглавляет Начальник Управления банковских рисков, который на протяжении всего срока выполнения указанных функций соответствует квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Указанием Банка России от 25.12.2017 N 4662-У.

Начальник Управления банковских рисков подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка. Начальник и работники управления состоят в штате Банка.

Председатель Правления Банка обеспечивает независимость деятельности Управления рисков от подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков. Управление банковских рисков осуществляет свои функции на постоянной основе. Отчеты Управления рисков предоставляются Правлению Банка с последующим направлением Совету директоров, согласно срокам определенным в Стратегии управления рисками и капиталом.

В рамках ежегодного выполнения цикла ВПОДК Банк устанавливает целевые уровни склонности к риску в целом по Банку (совокупный уровень рисков) и его распределение по значимым видам рисков.

Оценка (контроль) за объемами значимых рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе настоящей Стратегии, а также обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые для его деятельности.

Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

### **8.4 Системы оценки рисков.**

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет:

- методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, в рамках «Положение об управлении значимыми рисками и капиталом»,
- источники данных, используемых для оценки риска (преимущественно – данные отчетности Банка, составляемой по формам и в порядке, установленном нормативными актами Банка России),
- процедуры стресс-тестирования, в соответствии с требованиями установленными Банком,
- стратегии управления рисками и капиталом и определенные в Процедурах стресс-тестирования,
- методы для ограничения и снижения риска.

Для нефинансовых рисков (репутационный, регуляторный, потери ликвидности, страновой, стратегический риски и прочих неидентифицированных, но возможных рисков). Банк устанавливает методологию их оценки качественными методами.

Мониторинг и контроль рисков, 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.

### **8.5 Методы ограничения рисков.**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

Анализ сбалансированности активов и пассивов Банка — это скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, позволяющий решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание определенного уровня прибыльности операций;
- сведение к минимуму банковских рисков.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- страхование;
- резервирование средств;
- диверсификация рисков.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строений, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

В рамках использования метода страхования в отношении ограничения рисков финансовых операций может применяться хеджирование - система мер, позволяющих исключить или ограничить риски финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок т. п. в будущем - валютные оговорки, форвардные операции, опционы и др.

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисков событий путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

## **8.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету Директоров и Правлению Банка.

Управлением банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отчеты содержат индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующую информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК.

| Отчет   | Совет директоров                   | Правление                          |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Отчет о результатах выполнения ВПОДК  | Ежегодно                           | Ежегодно                           |
| Результаты стресс- тестирования   | Ежегодно                           | Ежегодно                           |
| Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала | Ежеквартально                      | Ежемесячно                         |
| Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов                            | По мере выявления указанных фактов | По мере выявления указанных фактов |

## 8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заёмщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат нормативные требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установленные Банком лимиты.

В отчетном периоде 2020 года, также, как и во все предыдущие отчетные периоды, Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

### Концентрация рисков в разрезе видов валют.

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

### Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

С целью минимизации риска отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов.

#### 8.7.1 Кредитный риск.

Группа кредитных рисков включает в себя:

- *Кредитный риск* – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.
- *Риск концентрации* (в части кредитного риска) – риск, связанный с:
  - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
  - концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т. п.;
  - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
  - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.
- *Остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

При управлении кредитным риском Банк устанавливает показатели склонности к риску, целевые уровни рисков, а также лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.



Оценка кредитных рисков заемщиков и контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и иными внутренними нормативными документами Банка, в том числе на основании присвоенных рейтинговыми агентствами рейтингов, оценки платежеспособности заемщиков и контрагентов Банка.

Банк осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк применяет прогнозный подход к оценке убытков от обесценения по кредитам.

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения предусматривает двойной подход к оценке расчета величины резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ): оценочные резервы под ОКУ признаются в сумме, равной либо 12-месячным ОКУ, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. ОКУ за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ОКУ составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Банк признает оценочные резервы под ОКУ по финансовым инструментам в сумме, равной ОКУ за весь срок, если кредитный риск значительно повысился с момента первоначального признания (на индивидуальной или групповой основе) на основе имеющейся информации. Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно не увеличился с момента первоначального признания, то оценочные резервы под ОКУ по финансовым инструментам признаются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания происходит путем анализа изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Согласно имеющейся методике («Методика оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9», утвержденная 09.12.2018г.), Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3»:

- Этап 1: при первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;

- Этап 2: включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок;

- Этап 3: включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

Ниже представлена информация об изменениях оценочного резерва под убытки по ссудной задолженности юридических лиц (ЮЛ) и физических лиц (ФЛ):

|   | Ссудная<br>задолженность<br>ЮЛ и ФЛ | РВПС<br>(590-П) | Величина<br>оценочного<br>резерва | Размер<br>корректировок<br>до суммы ОР |
|---|-------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|--|
| <b>На начало отчетного периода всего, в том числе:</b>  | 124 900                             | 55 186          | 56 212                            | -1 026                                 |
| Этап 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)  | 48 375                              | 2 619           | 4 081                             | -1 462                                 |
| Этап 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) | 44962                               | 21 004          | 20 568                            | 436                                    |
| Этап 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым   | 31 563                              | 31 563          | 31 563                            | 0                                      |

|   |               |               |               |               |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)  |               |               |               |               |
| <b>На отчетную дату всего, в том числе:</b>   | <b>98 577</b> | <b>64 640</b> | <b>67 102</b> | <b>-2 642</b> |
| Этап 1 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам)  | 739           | 0             | 33            | -33           |
| Этап 2 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, не признанным кредитно-обесцененными) | 63 649        | 30 451        | 32 880        | -2 429        |
| Этап 3 (оценочный резерв под убытки, рассчитанный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными)    | 34 189        | 34 189        | 34 189        | 0             |

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И приведена в таблице:

| № п/п    |  | 01.04.2020       | 01.01.2020       |
|----------|--|------------------|------------------|
| <b>1</b> | <b>Активы, оцениваемые в целях создания РВП в т. ч. ссуды</b>                                | <b>1 842 516</b> | <b>1 479 502</b> |
|          | Из них просрочено:   | 32 472           | 31 955           |
| 1.1      | До 30 дней   | 17               | 28 292           |
| 1.2      | От 31 до 90 дней   | 27 993           | 0                |
| 1.3      | От 91 до 180 дней  | 870              | 0                |
| 1.4      | Свыше 180 дней   | 3 592            | 3 663            |
| <b>2</b> | <b>Ссуд всего в т. ч.</b>  | <b>341 919</b>   | <b>241 625</b>   |
|          | Из них просрочено:   | 30 107           | 30 140           |
| 2.1      | До 30 дней   | 0                | 27 993           |
| 2.2      | От 31 до 90 дней   | 27 993           | 0                |
| 2.3      | От 91 до 180 дней  | 0                | 0                |
| 2.4      | Свыше 180 дней   | 2 114            | 2 147            |
| <b>3</b> | <b>Реструктурированные ссуды, всего</b>  | <b>0</b>         | <b>5 350</b>     |
|          | В том числе по видам реструктуризации:   |                  |                  |
| 3.1      | При увеличении срока возврата основного долга и при изменении графика уплаты основного долга | 0                | 0                |
| 3.2      | При увеличении срока возврата основного долга  | 0                | 0                |
| 3.3      | При снижении %% ставки   | 0                | 0                |
| 3.4      | При увеличении основного долга   | 0                | 0                |
| 3.5      | При изменении графика уплаты %%  | 0                | 0                |
| 3.6      | При изменении расчета %% ставки  | 0                | 0                |
| 3.7      | При изменении графика уплаты основного долга   | 0                | 5 350            |
|          | Доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов  | 0                | 0,36%            |
|          | Доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд   | 0                | 2,21%            |

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.04.2020г.:

| Категории качества                        | 01.04.2020     | Резерв расчетный | Резерв фактически сформированный |
|---|----------------|------------------|----------------------------------|
| <b>Ссудная задолженность:</b>             |                |                  |                                  |
| 1 категория                               | 228 121        | 0                | 0                                |
| 2 категория                               | 589            | 20               | 20                               |
| 3 категория                               | 50 842         | 16 673           | 16 673                           |
| 4 категория                               | 20 949         | 18 292           | 18 292                           |
| 5 категория                               | 39 794         | 39 794           | 39 794                           |
| <b>Итого</b>                              | <b>340 295</b> | <b>74 779</b>    | <b>74 779</b>                    |
| <i>из них просроченные</i>                | <i>28 483</i>  | <i>28 483</i>    | <i>28 483</i>                    |
| <b>Требования по получению процентов:</b> |                |                  |                                  |
| 1 категория                               | 6              | 0                | 0                                |

|   |                  |               |               |
|---|------------------|---------------|---------------|
| 2 категория   | 0                | 0             | 0             |
| 3 категория   | 17               | 9             | 9             |
| 4 категория   | 17               | 17            | 17            |
| 5 категория   | 1 538            | 1 538         | 1 538         |
| <b>Итого</b>  | <b>1 578</b>     | <b>1 564</b>  | <b>1 564</b>  |
| <i>из них просроченные</i>  | <i>1 555</i>     | <i>1 555</i>  | <i>1 555</i>  |
| <b>Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:</b> |                  |               |               |
| 1 категория   | 0                | 0             | 0             |
| 2 категория   | 0                | 0             | 0             |
| 3 категория   | 0                | 0             | 0             |
| 4 категория   | 0                | 0             | 0             |
| 5 категория   | 1 624            | 1 624         | 1 624         |
| <b>Итого</b>  | <b>1 624</b>     | <b>1 624</b>  | <b>1 624</b>  |
| <i>из них просроченные</i>  | <i>1 624</i>     | <i>1 624</i>  | <i>1 624</i>  |
| <b>Прочие требования:</b>   |                  |               |               |
| 1 категория   | 1 468 259        | 0             | 0             |
| 2 категория   | 9 532            | 1 114         | 1 114         |
| 3 категория   | 489              | 167           | 167           |
| 4 категория   | 17 005           | 8 682         | 8 682         |
| 5 категория   | 3 734            | 44 415        | 44 415        |
| <b>Итого</b>  | <b>1 499 019</b> | <b>14 378</b> | <b>14 378</b> |
| <i>из них просроченные</i>  | <i>810</i>       | <i>810</i>    | <i>810</i>    |

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2020 г.:

| Категории качества  | 01.01.2020       | Резерв расчетный | Резерв фактически сформированный |
|---|------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>Ссудная задолженность:</b>   |                  |                  |                                  |
| 1 категория   | 119 243          | 0                | 0                                |
| 2 категория   | 46 336           | 2 619            | 2 619                            |
| 3 категория   | 38 386           | 14 612           | 14 612                           |
| 4 категория   | 6 576            | 6 511            | 6 393                            |
| 5 категория   | 29 460           | 29 460           | 29 460                           |
| <b>Итого</b>  | <b>240 001</b>   | <b>53 202</b>    | <b>53 084</b>                    |
| <i>из них просроченные</i>  | <i>28 516</i>    | <i>28 516</i>    | <i>28 516</i>                    |
| <b>Требования по получению процентов:</b>   |                  |                  |                                  |
| 1 категория   | 13               | 0                | 0                                |
| 2 категория   | 2                | 0                | 0                                |
| 3 категория   | 17               | 3                | 3                                |
| 4 категория   | 0                | 0                | 0                                |
| 5 категория   | 890              | 890              | 890                              |
| <b>Итого</b>  | <b>922</b>       | <b>893</b>       | <b>893</b>                       |
| <i>из них просроченные</i>  | <i>890</i>       | <i>890</i>       | <i>890</i>                       |
| <b>Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:</b> |                  |                  |                                  |
| 1 категория   | 0                | 0                | 0                                |
| 2 категория   | 0                | 0                | 0                                |
| 3 категория   | 0                | 0                | 0                                |
| 4 категория   | 0                | 0                | 0                                |
| 5 категория   | 1 624            | 1 624            | 1 624                            |
| <b>Итого</b>  | <b>1 624</b>     | <b>1 624</b>     | <b>1 624</b>                     |
| <i>из них просроченные</i>  | <i>1 624</i>     | <i>1 624</i>     | <i>1 624</i>                     |
| <b>Прочие требования:</b>   |                  |                  |                                  |
| 1 категория   | 1 214 835        | 0                | 0                                |
| 2 категория   | 15 348           | 1 922            | 1 922                            |
| 3 категория   | 593              | 217              | 217                              |
| 4 категория   | 1 648            | 844              | 844                              |
| 5 категория   | 4 530            | 4 530            | 4 530                            |
| <b>Итого</b>  | <b>1 236 954</b> | <b>7 513</b>     | <b>7 513</b>                     |
| <i>из них просроченные</i>  | <i>925</i>       | <i>925</i>       | <i>925</i>                       |

Сводная информация об объеме активов в разрезе категорий качества, о сумме резервов:

| Категории качества | 01.04.2020       | Резерв расчетный | Резерв фактически сформированный |
|--------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| 1 категория        | 1 696 386        | 0                | 0                                |
| 2 категория        | 10 121           | 1 134            | 1 134                            |
| 3 категория        | 51 348           | 16 849           | 16 849                           |
| 4 категория        | 37 971           | 26 991           | 26 991                           |
| 5 категория        | 46 690           | 87 371           | 87 371                           |
| <b>Итого</b>       | <b>1 842 516</b> | <b>92 345</b>    | <b>92 345</b>                    |

| Категории качества | 01.01.2020       | Резерв расчетный | Резерв фактически сформированный |
|--------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| 1 категория        | 1 334 091        | 0                | 0                                |
| 2 категория        | 61 686           | 61 686           | 61 686                           |
| 3 категория        | 38 996           | 14 832           | 14 832                           |
| 4 категория        | 8 224            | 7 355            | 7 237                            |
| 5 категория        | 36 504           | 36 504           | 36 504                           |
| <b>Итого</b>       | <b>1 479 501</b> | <b>63 232</b>    | <b>63 114</b>                    |

#### Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В Банке действует «Положение о видах принимаемого имущественного обеспечения по ссудам, определении залоговой стоимости и мониторинге имущественного обеспечения», в соответствии с которым, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информации о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, длительность которого определяется требованиями Банка России.

Информация о видах полученного обеспечения и их стоимости:

| Вид обеспечения                   | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Всего получено обеспечения        | 207 516    | 207 516    |
| в том числе:                      |            |            |
| Залог недвижимого имущества       | 23 473     | 23 473     |
| Залог автотранспорта              | 4 171      | 4 171      |
| Залог товаров в обороте           | 80 000     | 80 000     |
| Залог прав требования по депозиту | 0          | 0          |
| Залог ценных бумаг                | 0          | 0          |
| Поручительство                    | 95 975     | 95 975     |

Информация об объеме обеспечения в разрезе категорий:

| Категория обеспечения    | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|--------------------------|------------|------------|
| Обеспечение I категории  | 0          | 0          |
| Обеспечение II категории | 107 644    | 175 543    |

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2020 (средняя стоимость за I квартал 2020 года):

| № п/п | Наименование показателя       | Балансовая стоимость обремененных активов |   | Балансовая стоимость не обремененных активов |  |
|-------|-------------------------------|---|---|--|--|
|       |                               | всего                                     | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего  | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1     | Всего активов, в том числе:   | 0   | 0   | 2 203 343                                    | 364 042  |
| 2     | долевые ценные бумаги, всего, | 0   | 0   | 0  | 0  |
|       | в том числе:                  |   |   |  |  |
| 2.1   | кредитных организаций         | 0   | 0   | 0  | 0  |

|       |  |   |   |           |         |
|-------|--|---|---|-----------|---------|
| 2.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | 0 | 0 | 0         | 0       |
| 3     | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | 0 | 0 | 364 042   | 364 042 |
| 3.1   | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | 0 | 0 | 33 713    | 33 713  |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0 | 0 | 33 713    | 33 713  |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0 | 0 | 0         | 0       |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 0 | 0 | 330 329   | 330 329 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0 | 0 | 330 329   | 330 329 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0 | 0 | 0         | 0       |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0 | 0 | 1 253 912 | 0       |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)   | 0 | 0 | 327 000   | 0       |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 105 782   | 0       |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | 0 | 0 | 39 878    | 0       |
| 8     | Основные средства и НМА  | 0 | 0 | 68 309    | 0       |
| 9     | Прочие активы  | 0 | 0 | 44 420    | 0       |

На 01.04.2020 года операции, связанные с обременением активов, Банком не проводились и в дальнейшем не планируются проводиться.

#### 8.7.2 Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе.

Основными принципами построения эффективной системы управления ликвидностью в банке являются четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями банка.

Органами, ответственными за разработку и проведение в Банке политики в сфере управления ликвидностью, а также за принятие соответствующих стратегических решений являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Одобрение политики управления и контроля за состоянием ликвидности, принятие стратегических решений по управлению ликвидностью осуществляется Советом Директоров Банка.

Выработка основных положений управленческого подхода к оценке состояния ликвидности и принципов построения политики Банка в области управления ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Непосредственное руководство и принятие текущих решений в области управления ликвидностью и обеспечение эффективного управления ликвидностью осуществляется Председателем Правления Банка (или уполномоченным Заместителем Председателя Правления Банка).

Процесс осуществления управления риском ликвидности предполагает взаимодействие и распределение отдельных функций между комитетами и структурными подразделениями Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Порядок осуществления контроля за риском ликвидности осуществляется на основании требований к отчетности на регулярной основе и включает в себя:

- ежедневный контроль значений отдельных показателей;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и

пассивах по срокам востребования и погашения», в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

#### Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности (%):

|                              | 01.04.2020 | 01.01.2020 |
|------------------------------|------------|------------|
| До востребования и на 1 день | 26,2       | -2,8       |
| До 5 дней                    | 26,1       | -2,9       |
| До 10 дней                   | 26,1       | 21,1       |
| До 20 дней                   | 21,3       | 21,1       |
| До 30 дней                   | 21,2       | 21,1       |
| До 90 дней                   | 20,9       | 18,0       |
| До 180 дней                  | 20,5       | 19,7       |
| До 270 дней                  | 19,2       | 19,5       |
| До 1 года                    | 18,5       | 19,3       |
| Свыше 1 года                 | 14,6       | 19,3       |

Риск несбалансированной ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневным востребованием имеющихся денежных средств на счетах депозитов овернайт, текущих счетах, при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк обеспечивает наличие денежных средств на случай необходимости покрытия всех вышеуказанных требований.

С целью ограничения этого риска в Банке осуществляется управление ликвидностью, посредством ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

При мониторинге избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности. Банк по возможности реструктуризирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Важным параметром, контроль за которым позволяет поддерживать ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, является достаточность объема высоколиквидных активов с учетом степени диверсифицированности депозитной базы. Такая оценка может производиться в случае необходимости путем измерения отношения максимального объема средств, привлеченных от одного кредитора, к объему активов с мгновенной ликвидностью.

Признаками возникновения вероятности потери ликвидности Банка являются:

- Нарушение обязательных нормативов ликвидности Банка;
- Невозможность обеспечить платежи клиентов в день поступления платежных документов;
- Ожидаемый разрыв по срокам в погашении требований и обязательствах, который приведет к задержке платежей клиентов.

#### Основные методы поддержания ликвидности на срок до 1 месяца.

Планируемые меры должны быть реализованы в течение одного- двух банковских дней. Их применение может быть одновременным или последовательным, могут быть задействованы только отдельные из них.

Основные меры по поддержанию краткосрочной ликвидности:

| №  | Планируемые мероприятия   | Ответственное подразделение                    |
|----|---|--|
| 1. | Зачисление поступивших на расчетный счёт клиента денежных средств на следующий день за днем поступления соответствующего платежного документа | Расчетный центр Управления расчетных операций  |
| 2. | Привлечение коротких межбанковских кредитов, депозитов юридических лиц сроком до 1-3 месяцев  | Отдел сопровождения активно-пассивных операций |
| 3. | Привлечение денежных средств акционеров Банка согласно соглашениям об оказании финансовой помощи на срок до 1 месяца                          | Председатель Правления                         |

|    |  |   |
|----|--|---|
| 4. | Перенос сроков оплаты по хозяйственным договорам, налогам на более поздние сроки, установленные договорами и действующим законодательством   | Управление бухгалтерского учета и отчетности  |
| 5. | При возникновении угрозы досрочного изъятия физическими лицами денежных средств:<br>1. Провести переговоры с вкладчиками о причинах изъятия денежных средств.<br>2. Довести информацию до вкладчиков о текущем финансовом состоянии Банка и мерах, принимаемые Банком, по снижению рисков потери ликвидности, а также подтвердить участие Банка в системе страхования вкладов.<br>3. С целью привлечения новых клиентов:<br>3.1. повысить процентные ставки на начальный период (1-3 месяца) действия вкладов;<br>3.2. принимать вклады на сроки до месяца по повышенным процентным ставкам.<br>4. Включить в состав экспертной группы начальника операционного отдела Управления клиентских операций. | Начальник операционного отдела<br>Управления клиентских операций,<br>Председатель Правления   |
| 6. | Отсрочка выдачи кредитов   | Управление развития розничных проектов<br>Управление корпоративного Кредитования и инвестиций |
| 7. | Отсрочка предоставления средств по открытым кредитным линиям   | Управление корпоративного Кредитования и инвестиций   |
| 8. | Регулирование открытой валютной позиции  | Отдел сопровождения активно-пассивных операций  |
| 9. | Иные меры по поддержанию ликвидности   | Структурное подразделение по решению Правления Банка  |

В случае если вышеперечисленные меры не привели к полному устранению угрозы потери ликвидности, Председатель Правления может инициировать переговоры с клиентами о возможности задержки платежей на один день.

В целях координации действий по поддержанию ликвидности Правлением Банка принимается решение о создании экспертной группы. В ее состав входят:

- Председатель Правления Банка - Руководитель группы;
- Начальник Управления банковских рисков.

По решению Правления Банка в состав группы могут дополнительно включаться иные сотрудники Банка.

#### План действий на случай чрезвычайных обстоятельств:

| №   | Действие/ операция  | Отв. исполнитель   | Срок выполнения       |
|-----|---|--|-----------------------|
| 1.  | Выявление признаков потери ликвидности  | Начальник Управления банковских рисков   | 1-й день<br>2-й день  |
| 2.  | Анализ причин, вызвавших признаки потери ликвидности, определение основных мер по поддержанию ликвидности   | Начальник Управления ценных бумаг<br>Главный бухгалтер   |                       |
| 3.  | Информирование Председателя Правления о возможности потери ликвидности и мерах по ее восстановлению   |  |                       |
| 4.  | Информирование члена Совета Директоров, осуществляющего контроль за банковскими рисками и ликвидностью (при необходимости) о сложившейся ситуации | Председатель Правления Банка   | Ежедневно             |
| 5.  | Разработка мер по поддержанию ликвидности Банка.  | Управление банковских рисков, в случае необходимости Правление Банка                                   |                       |
| 6.  | Доклад Совету Директоров о мерах по поддержанию ликвидности Банк (при необходимости)  | Председатель Правления Банка   |                       |
| 8.  | Реализация мер по поддержанию ликвидности Банка.  | Руководители подразделений, ответственные за осуществление утвержденных мер по поддержанию ликвидности | Ежедневно             |
| 9.  | Анализ эффективности принятия мер по поддержанию ликвидности  | Управление банковских рисков   |                       |
| 10. | Решение о принятии дополнительных мер по поддержанию ликвидности, в случае  | Правление Банка  |                       |
|     |   |  | По мере необходимости |

|     |   |  |   |
|-----|---|--|---|
| 11. | неэффективности принятых мер<br>Решение об окончании применения экстренных мер<br>по поддержанию ликвидности. | Председатель правления, Правление<br>банка | При снятии угрозы<br>потери ликвидности |
|-----|---|--|---|

При угрозе потери ликвидности более, чем на месяц решение о введении соответствующего плана принимается на совместном заседании Совет Директоров и Правления Банка.

Признаками возникновения вероятности потери ликвидности Банка являются:

- Нарушение обязательных нормативов ликвидности Банка;
- Невозможность обеспечить платежи клиентов в день поступления платежных документов;
- Ожидаемый разрыв по срокам в погашении требований и обязательствах, который приведет к задержке платежей клиентов.

Заключение о возможности потери ликвидности на срок более 1 месяца предоставляет Управление банковских рисков.

### **Основные методы поддержания ликвидности на срок более 1 месяца.**

Меры принимаемые для обеспечения ликвидности более одного месяца подразделяются на два этапа:

- Срочные меры для поддержания ликвидности в течение месяца, которые прекращают свое действие по истечении 2 недель - месяца;
- Меры для поддержания ликвидности в среднесрочной перспективе, которые не прекращают своего действия в среднесрочной перспективе (более года).

Срочные меры для поддержания ликвидности в течение месяца принимаются в рамках плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств (вероятность потери ликвидности на срок до 1 месяца), который является составной частью данного плана, его первым этапом. План действий на случай чрезвычайных обстоятельств (вероятность потери ликвидности на срок до 1 месяца) применяется в рамках данного Плана в части, не противоречащей положениям, приведенным далее.

Вторым этапом реализации данного плана является применение Мер для поддержания ликвидности в среднесрочной перспективе.

Основные меры по поддержанию ликвидности в среднесрочной перспективе:

| №   | Планируемые мероприятия  | Ответственное подразделение  |
|-----|--|--|
| 1.  | Приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств   | Управление развития розничных проектов, Управление корпоративного Кредитования и инвестиций, Отдел сопровождения активно-пассивных операций. |
| 2.  | Сокращение расходов Банка за счет сокращения численности сотрудников Банка, расходов на его управление и иных хозяйственных расходов | Правление Банка  |
| 3.  | Продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций       | Правление Банка  |
| 4.  | Принятие решений о ликвидации внутренних структурных подразделений Банка   | Правление Банка  |
| 5.  | Увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов                                       | Председатель Правления Банка   |
| 6.  | Внесение дополнительных взносов в уставный капитал Банка   | Совет Директоров Банка   |
| 7.  | Отказ от распределения прибыли Банка в качестве дивидендов   | Совет Директоров Банка   |
| 8.  | Привлечение субординированного займа   | Совет Директоров Банка   |
| 9.  | Привлечение денежных средств акционеров Банка согласно соглашениям об оказании финансовой помощи на срок более 1 месяца              | Совет Директоров Банка   |
| 10. | Иные меры по поддержанию ликвидности   | Структурное подразделение по решению Совета директоров Банка   |

В целях координации действий по поддержанию ликвидности Советом Директоров Банка принимается решение о создании контрольной комиссии. В ее состав входят:

- Председатель Правления Банка - Руководитель группы;
- Начальник Управления банковских рисков.
- По решению Совета директоров в состав комиссии могут дополнительно включаться члены Совета директоров и иные сотрудники Банка.

### **План действий на случай чрезвычайных обстоятельств:**

| №  | Действие/ операция                        | Отв. исполнитель                | Срок выполнения |
|----|---|---------------------------------|-----------------|
| 1. | Выявление признаков потери ликвидности на | Начальник Управления банковских | 1 день          |



|     |   |   |  |
|-----|---|---|--|
| 2.  | срок более месяца<br>Анализ причин, вызвавших признаки потери ликвидности, определение основных мер по поддержанию ликвидности  | рисков  |  |
| 3.  | Информирование Председателя Правления о возможности потери ликвидности и мерах по ее восстановлению   |   |  |
| 4.  | Информирование Председателя Совета Директоров о сложившейся ситуации  | Председатель Правления Банка  | 2 день   |
| 5.  | Утверждение мер по поддержанию ликвидности Банка с указанием ответственных лиц.   | Совместное заседание Совета директоров и Правления Банка  | 2 день   |
| 6.  | Формирование контрольной группы   | Совет директоров Банка  | 3 день   |
| 7.  | Реализация мер по поддержанию ликвидности Банка.  | Руководители подразделений, управляющих органов Банка, ответственные за осуществление утвержденных мер по поддержанию ликвидности | Постоянно  |
| 8.  | Анализ эффективности принятия мер по поддержанию ликвидности с предоставлением отчета Контрольной комиссии  | Управление банковских рисков  | Ежемесячно   |
| 9.  | Координация действий при реализации мер по поддержанию ликвидности, контроль выполнения плана и эффективности принятия мер  | Контрольная комиссия  | Постоянно  |
| 10. | Решение о принятии дополнительных мер по поддержанию ликвидности  | Контрольная комиссия  | По мере необходимости  |
| 11. | Утверждение дополнительных мер по поддержанию ликвидности   | Совет директоров Банка  | Не позднее 7 дней от дня принятия решения по п.10  |
| 12. | Контроль выполнения плана по поддержанию ликвидности, анализ эффективности принимаемых мер  | Совет Директоров Банка  | Ежемесячно   |
| 13. | Решение о прекращении контроля со стороны Совета Директоров по выполнению плана поддержания ликвидности .   | Совет директоров Банка  | При снятии угрозы потери ликвидности в среднесрочной перспективе, но не ранее 6 месяцев со дня введения в действие данного плана |
| 14. | Подготовка отчета о реализации плана по поддержанию ликвидности   | Контрольная комиссия  | Не позднее 5 дней с момента выполнения п.13  |
| 15. | Оценка действий сотрудников Банка при реализации мер по поддержанию ликвидности Банка, решение о необходимости доработки плана, положения о политике по управлению и оценке ликвидности | Совместное заседание Совета Директоров и Правления Банка  | Не позднее 10 дней с момента выполнения п.13   |
| 16. | Расформирование контрольной комиссии  | Совет директоров Банка  | Не позднее двух дней с момента выполнения п.15   |

В рамках контроля за риском ликвидности предоставляются ежемесячный отчет Председателю Правления банка и Правлению Банка и ежеквартальный отчет Совету Директоров Банка.

Отчет о риске ликвидности включает в себя следующую информацию:

- значения норматива ликвидности НЗ на начало трех предшествующих месяцев;
- отчет о соблюдении допустимых значений коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности на отчетную дату;
- сопоставление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на каждое первое число месяца со значениями данных коэффициентов за предыдущие 12 месяцев в виде графиков по соответствующим периодам начиная с отчетности за январь текущего года.;
- изменение структуры привлеченных денежных средств на основе формы 0409302 Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»:
  - средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;

- депозиты юридических лиц;
- вклады физических лиц.

Данная информация готовится Управлением банковских рисков.

### **8.7.3 Рыночный риск.**

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск-доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск торгового портфеля и процентный риск банковского портфеля;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг, контроль за открытыми валютными позициями и процентным ставкам.

Ежемесячно для оценки управления процентным рыночным риском определяется интегральный показатель управления рыночным риском (PP), определяемый на основании следующих данных:

- Среднее значение G-spread
- Kpp
- Коэффициент концентрации в отношении эмитентов ценных бумаг
- Доля ЦБ, котируемых на активном рынке
- Максимальная за месяц сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И в процентах от капитала банка.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержания величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиям Банка России и внутренним документам Банка.

Ограничения рисков включает в себя ежедневный контроль лимитов по направлениям деятельности и на подразделения принимающих риск

С целью ограничения рыночного риска в Банке установлены лимиты и сигнальные значения на следующие показатели рыночного риска:

- совокупный рыночный риск;
- на портфель долговых ценных бумаг;
- по подразделениям;
- индивидуальные лимиты по эмитентам
- лимит ОВП (max)

В целях снижения рыночного риска используются следующие методы:

- диверсификация, обеспечивающая минимизацию рисков путем приобретения долговых ценных бумаг большого числа эмитентов, что уменьшает концентрацию портфеля;
- Выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска;
- Требования к низкому риску по финансовым инструментам и эмитентам:
  - ценная бумага имеет срок погашения (оферты) не более 5 лет;
  - ценная бумага признается участниками рынка как надежный инструмент залога;
  - ценная бумага эмитирована:
    - Правительством Российской Федерации;
    - Центральным банком Российской Федерации;
    - субъектами Российской Федерации;
    - муниципальными образованиями Российской Федерации;
    - ведущими российскими банками, компаниями нефтегазового сектора и телекоммуникационными компаниями имеющими (имеющие) кредитный рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже инвестиционного.

**Значение рыночного риска и его составляющих (тыс. руб.):**

| По состоянию на | Процентный риск | Фондовый риск | Валютный риск | Товарный риск | Рыночный риск |
|-----------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 01.04.2020      | 5 349,78        | 0,00          | 3 244,97      | 0,00          | 107 434,38    |
| 01.01.2020      | 3 457.48        | 0,00          | 3 839.14      | 0,00          | 91 207.75     |

#### 8.7.4. Фондовый риск.

В отчетном периоде фондовый риск отсутствует.

#### 8.7.5. Товарный риск.

В отчетном периоде товарный риск отсутствует.

#### 8.7.6. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска банковского портфеля определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала. С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлечённых и размещенных средств.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель гэп-анализа, основанная на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют порядку составления формы отчетности 0409127, изложенному в Указании Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк».

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 01.04.2020г.:

| Финансовый инструмент   | до 30 дней     | 31-90 дней   | 91-180 дней  | 181-1 год     | св 1 года     | итого          |
|---|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Балансовые активы</b>                                      | <b>324 780</b> | <b>1 484</b> | <b>0</b>     | <b>9 221</b>  | <b>18 293</b> | <b>353 778</b> |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 84 068         | 0            | 0            | 0             | 0             | 86 068         |
| Ссудная задолженность   | 240 712        | 1 484        | 0            | 9 221         | 18 293        | 269 710        |
| <b>Внебалансовые требования</b>                               | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| <b>Итого балансовых и внебалансовых требований</b>            | <b>324 780</b> | <b>1 484</b> | <b>0</b>     | <b>9 221</b>  | <b>18 293</b> | <b>353 778</b> |
| <b>Балансовые пассивы</b>                                     | <b>61 662</b>  | <b>1 134</b> | <b>2 387</b> | <b>19 215</b> | <b>0</b>      | <b>84 398</b>  |
| Средства клиентов   | 61 662         | 1 134        | 2 387        | 19 215        | 0             | 84 398         |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>                            | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| <b>Итого балансовых и внебалансовых обязательств</b>          | <b>61 662</b>  | <b>1 134</b> | <b>2 387</b> | <b>19 215</b> | <b>0</b>      | <b>84 398</b>  |
| Совокупный ГЭП  | 263 118        | 350          | -2 387       | -9 994        | 18 293        | 269 380        |
| Изменение чистого процентного дохода:                         |                |              |              |               |               |                |
| + 200 базисных пунктов  | 5 042,92       | 5,83         | -29,84       | -49,97        | x             | x              |
| - 200 базисных пунктов  | -5 042,92      | -5,83        | 29,84        | 49,97         | x             | x              |

Информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 01.01.2020 г.:

| Финансовый инструмент    | до 30 дней     | 31-90 дней    | 91-180 дней   | 181-1 год     | св 1 года     | итого          |
|--------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Балансовые активы</b> | <b>443 748</b> | <b>11 990</b> | <b>34 207</b> | <b>17 268</b> | <b>10 877</b> | <b>518 090</b> |

|   |                |               |               |               |               |                |
|---|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 65 121         | 0             | 0             | 0             | 0             | 65 121         |
| Ссудная задолженность   | 378 627        | 11 990        | 34 207        | 17 268        | 10 877        | 452 969        |
| <b>Внебалансовые требования</b>                               | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| <b>Итого балансовых и внебалансовых требований</b>            | <b>443 748</b> | <b>11 990</b> | <b>34 207</b> | <b>17 268</b> | <b>10 877</b> | <b>518 090</b> |
| <b>Балансовые пассивы</b>                                     | <b>7</b>       | <b>0</b>      | <b>50 241</b> | <b>12 113</b> | <b>0</b>      | <b>62 361</b>  |
| Средства клиентов   | 7              | 0             | 50 241        | 12 113        | 0             | 62 361         |
| <b>Внебалансовые обязательства</b>                            | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| <b>Итого балансовых и внебалансовых обязательств</b>          | <b>7</b>       | <b>0</b>      | <b>50 241</b> | <b>12 113</b> | <b>0</b>      | <b>62 361</b>  |
| Совокупный ГЭП  | 443 741        | 11 990        | -16 034       | 5 155         | 10 877        | 455 729        |
| Изменение чистого процентного дохода:                         |                |               |               |               |               |                |
| + 200 базисных пунктов  | 8 504.74       | 199.83        | -200.43       | 25.78         | x             | x              |
| - 200 базисных пунктов  | -8 504.74      | -199.83       | 200.43        | -25.78        | x             | x              |

#### 8.7.7. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных, систем интернет-банкинга и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск является частью операционного риска.

Банк использует методы оценки операционного риска, установленные Положением Банка России N 652-П.

Управление операционными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска - ведение аналитической базы данных рисков событий содержащей информацию о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, факторов риска и отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления с целью дальнейшего совершенствования системы управления операционным риском;
- оценка (измерение) операционного риска - оценка вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) оценку размера потенциальных убытков;
- мониторинг операционного риска (в т. ч. постоянный мониторинг контрольных показателей, позволяющий выявить негативные тенденции на стадии возникновения, для быстрого и адекватного реагирования);
- контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска проводится Банком на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (в т. ч. изменений законодательства), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур (разложение процедур на составляющие их элементарные операции – составление технологических карт процесса).

Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность Банка.

Размер операционного риска на 01.04.2020 не изменился по сравнению к показателю на 01.01.2020 и составил 33 313 тыс. руб.

#### **8.7.8. Риски потери репутации.**

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- уничтожение данных о клиентах Банка, их счетах и вкладах в связи с отказами оборудования, входящего в информационный контур интернет-банкинга, как в самом Банке, так и у провайдеров;
- утечка из Банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны (из-за сетевых атак в условиях дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга, неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка и т. п.);
- вовлечение Банка в противоправную деятельность с применением систем интернет-банкинга из-за ненадлежащего исполнения обязанностей по идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и установления личности лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий, а также ошибок в сообщениях об авторизации и аутентификации при осуществлении банковских операций;
- неправомерные воздействия на информацию, размещенную на WEB-сайте, используемом Банком, и (или) размещение на нем недостоверной, неполной или нежелательной для Банка информации, негативно влияющей на его деловую репутацию;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга;
- негативная оценка клиентами качества предоставляемого дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга;
- нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга.

На 01.04.2020 и на 01.01.2020 управление репутационным риском оценено как «удовлетворительное».

#### **8.7.9. Стратегический риск.**

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка

Источниками (факторами) стратегического риска являются:

- ошибочные управленческие решения и/или иные неблагоприятные воздействия (как объективного, так и субъективного характера) на процессы разработки и утверждения стратегии;
- несбалансированность целевых показателей стратегии развития Банка и/или их неадекватность текущим рыночным условиям и заложенным объемам финансирования;
- негативные факторы и условия (как внешнего, так и внутреннего характера), которые могут возникнуть в процессе осуществления стратегии и отрицательно сказаться на возможности ее полной или частичной реализации.

Управление стратегическим риском состоит из двух компонент: контроля за адекватностью разрабатываемой стратегии развития Банка и контроля за ошибками, которые можно допустить при ее реализации.

В целях эффективного управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- осведомленность служащих Банка о стратегических целях;
- проведение банковских операций и/или иных сделок осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Проведение новых банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних документов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- разделение полномочий;
- постоянное совершенствование системы управления стратегическим риском.

Следуя вышеперечисленным принципам, банковская система управления стратегическими рисками обеспечивает:

- соответствие принимаемых Банком стратегических рисков характеру, возможностям и масштабам его деятельности;
- оперативность внесения изменений в стратегию развития Банка в случае возникновения/изменения внешних и внутренних факторов стратегического риска;
- возможность адекватной оценки уровня стратегического риска;
- непрерывность мониторинга уровня стратегического риска.

#### **8.7.10. Регуляторный риск.**

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском осуществляется посредством выявления (идентификации) и оценки событий, влекущих регуляторный риск.

Целью управления регуляторным риском является усовершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах Банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержании регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранность капитала, репутации Банка.

С целью минимизации регуляторного риска Банк осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

## 9. Информация о сделках по уступке прав требования.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 в балансе Банка приобретенные Банком права требования по кредитам юридических лиц отсутствуют.

## 10. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами – акционерами, со старшим управленческим персоналом, ассоциированными организациями и другими связанными сторонами.

В 1 квартале 2020 году Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- предоставление кредитов;
- привлечение средств (текущие счета и депозиты);
- покупка-продажа иностранной валюты.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, т. е. связанным сторонам Банк не предоставляет более льготных условий по сравнению с прочими заемщиками и кредиторами. Операции со связанными сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на отчетную дату – 01.04.2020 г:

|                              | Организации,<br>не КО | Акционеры,<br>старший<br>управленческий<br>персонал | Итого          |
|------------------------------|-----------------------|---|----------------|
| <b>АКТИВ</b>                 | <b>0</b>              | <b>23 658</b>                                       | <b>43 277</b>  |
| Чистая ссудная задолженность | 0                     | 23 658  | 43 277         |
| Прочие активы                | 0                     | 0   | 0              |
| <b>ПАССИВ</b>                | <b>3 397</b>          | <b>647 986</b>                                      | <b>651 283</b> |
| Вложение в УК Банка          | 0                     | 500 000   | 500 000        |
| Финансовая помощь акционеров | 0                     | 58 400  | 58 400         |
| Средства клиентов            | 3 297                 | 89 586  | 92 883         |

Ниже представлена информация о доходах/расходах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2020:

|   | Организации,<br>не КО | Акционеры,<br>старший<br>управленческий<br>персонал | Итого          |
|---|-----------------------|---|----------------|
| Процентные доходы                               | 0                     | 1 338   | 1 338          |
| Процентные расходы                              | 0                     | -14   | -14            |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0                     | -25   | -25            |
| Комиссионные доходы                             | 41                    | 3   | 44             |
| Комиссионные расходы                            | 0                     | 0   | 0              |
| Изменение резерва по прочим потерям             | 0                     | -17 027   | -17 027        |
| Прочие операционные доходы/расходы (аренда)     | -5 919                | 0   | -5 919         |
| <b>ИТОГО</b>                                    | <b>-5 878</b>         | <b>-15 725</b>                                      | <b>-21 603</b> |

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020 г:

|                              | Организации,<br>не КО | Акционеры,<br>старший<br>управленческий<br>персонал | Итого          |
|------------------------------|-----------------------|---|----------------|
| <b>АКТИВ</b>                 | <b>0</b>              | <b>43 277</b>                                       | <b>43 277</b>  |
| Чистая ссудная задолженность | 0                     | 43 277  | 43 277         |
| Прочие активы                | 0                     | 0   | 0              |
| <b>ПАССИВ</b>                | <b>2 840</b>          | <b>641 422</b>                                      | <b>644 262</b> |

|                              |       |         |         |
|------------------------------|-------|---------|---------|
| Вложение в УК Банка          | 0     | 500 000 | 500 000 |
| Финансовая помощь акционеров | 0     | 58 400  | 58 400  |
| Средства клиентов            | 2 840 | 83 022  | 85 862  |

Ниже представлена информация о доходах/расходах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2020:

|   | Организации,<br>не КО | Акционеры,<br>старший<br>управленческий<br>персонал | Итого          |
|---|-----------------------|---|----------------|
| Процентные доходы                               | 0                     | 6 044   | 6 044          |
| Процентные расходы                              | 0                     | -34   | -34            |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0                     | -1 912  | -1 912         |
| Комиссионные доходы                             | 920                   | 51  | 971            |
| Комиссионные расходы                            | 0                     | 0   | 0              |
| Изменение резерва по прочим потерям             | 0                     | -2 334  | -2 334         |
| Прочие операционные доходы/расходы (аренда)     | -18 413               | 0   | -18 413        |
| <b>ИТОГО</b>                                    | <b>-17 493</b>        | <b>1 816</b>  | <b>-15 677</b> |

#### 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций Банком по состоянию на 01.04.2020 и соответственно на 01.01.2020 приведена ниже:

| Номер<br>п/п | Наименование показателя  | Данные на<br>отчетную дату | Данные на<br>начало<br>отчетного года |
|--------------|--|----------------------------|---------------------------------------|
| 1            | 2  | 3                          | 4                                     |
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 0                          | 0                                     |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 78 573                     | 61 964                                |
| 2.1          | банкам-нерезидента   | 0                          | 0                                     |
| 2.2          | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 77 736                     | 61 939                                |
| 2.3          | физическим лицам - нерезидентам  | 837                        | 25                                    |
| 3            | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 0                          | 0                                     |
| 3.1          | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 0                          | 0                                     |
| 3.2          | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                          | 0                                     |
| 4            | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 922 330                    | 414 674                               |
| 4.1          | банков-нерезидентов  | 0                          | 0                                     |
| 4.2          | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 921 947                    | 414 329                               |
| 4.3          | физических лиц - нерезидентов  | 383                        | 345                                   |

#### 12. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

Основной целью оплаты труда, формируемой в Банке, является привлечение на работу и удержание высококвалифицированного персонала, мотивация работников к эффективному



производительному труду, повышение индивидуальной заинтересованности работников в решении операционных, стратегических задач, стоящих перед Банком и, как следствие, снижение всех видов рисков, получение положительного финансового результата от деятельности Банка, укрепление репутации Банка в качестве привлекательного и ответственного работодателя, соблюдающего требование законодательства Российской Федерации в области оплаты труда.

Созданная в Банке система оплаты труда распространяется на работников Банка, состоящих в списочном составе и частично на внешних совместителей.

Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной нефиксированной части оплаты установлены Положением о системе оплаты труда. К фиксированной части относятся должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты. К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности конкретного работника.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в том числе по окончании трудовой деятельности, в Банке не предусмотрены.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются риски, которым подвергается Банк в результате их деятельности. Рисксовая составляющая учитывается при расчете показателей эффективности и финансового результата того или иного направления деятельности Банка или отдельного должностного лица.

Определение размера и сроков выплаты нефиксированной части оплаты труда зависит от финансовых и нефинансовых показателей, таких как:

- прибыль/убыток Банка;
- снижение величины собственных средств Банка;
- нарушение утвержденных лимитов риска;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивается независимость фонда оплаты труда от финансового результата внутренних структурных подразделений Банка и/или от финансового результата по банковским операциям (сделкам). При принятии решения о выплате нефиксированной части оплаты труда по указанной категории работников, принимается в расчет качество выполняемых задач – наличие/отсутствие пруденциальных мер надзора, уровень регуляторного риска и т. п.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков и обеспечения устойчивого развития Банка принимаются так же следующие меры:

- Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда;
- Функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка возложены на конкретного члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающим достаточным опытом и квалификацией для подготовки данных решений;
- Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления банковских рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Управления банковских рисков о результатах мониторинга системы оплаты труда;
- Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при наличии).

К основному управленческому персоналу относятся члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, руководители управлений.

Заместитель Председателя Правления

Карпенко И.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

«19» мая 2020 года

