

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

## Содержание

1. Общая информация о Банке .....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	4
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности .....	4
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности .....	4
3. Краткий обзор принципов основных положений учетной политики .....	5
3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики .....	12
3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	13
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	14
4.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	14
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	15
4.3. Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы .....	16
4.4. Прочие активы .....	17
4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	17
4.6. Прочие обязательства .....	19
4.7. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон .....	19
4.8. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы .....	19
4.9. Средства акционеров (участников) .....	20
4.10. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	20
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	21
5.1. Процентные доходы и расходы .....	21
5.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты .....	21
5.3. Комиссионные доходы и расходы .....	22
5.4. Прочие операционные доходы .....	22
5.5. Операционные расходы .....	22
5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам .....	23
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	23
7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств .....	23
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	23
8.1. Географическая концентрация активов и обязательств .....	27
8.2. Кредитный риск .....	29
8.3. Рыночный риск .....	36
8.4. Процентный риск .....	36
8.5. Валютный риск .....	38
8.6. Риск ликвидности .....	42
8.7. Операционный риск .....	46
9. Управление капиталом .....	48



## 1. Общая информация о Банке

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК» (далее Банк) было создано как коммерческий банк на базе Балаковского отделения Промстройбанка, который был зарегистрирован в Центральном банке России 8 октября 1990 года (регистрационный номер 444). Лицензия на осуществление банковских операций была получена 18.12.1990 г. В 1993 году банк получил лицензию на осуществление операций в иностранной валюте.

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАЛАКОВО-БАНК».

Сокращенное наименование: АО «БАЛАКОВО-БАНК».

В настоящее время свою коммерческую деятельность АО «БАЛАКОВО-БАНК» осуществляет на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №444 от 30.08.2018г. (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов выдана Центральным Банком Российской Федерации;

- Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0006053 рег. №1972Н от 06.06.2016г. выдана Управлением ФСБ по Саратовской области.

Почтовый и юридический адрес Банка: 413857, Российская Федерация, Саратовская область, г. Балаково, ул. Факел Социализма, д. 21.

Адрес электронной почты: [balbank@san.ru](mailto:balbank@san.ru).

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, на котором раскрывается информация о Банке: [www.balakovo-bank.ru](http://www.balakovo-bank.ru).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2020 год представлена в тысячах российских рублей.

По состоянию на 01.04.2020 года филиалов, отделений, представительств, зарегистрированных дополнительных офисов Банк не имеет и ориентирован в основном на обслуживание юридических и физических лиц, расположенных в Саратовской области. За последние годы обслуживание клиентов также охватило г. Москву и Московскую область, Краснодарский край.

На территории г. Балаково Банк имеет, кроме основного офиса, шесть операционных касс вне кассового узла, два операционных офиса, 6 банкоматов и 6 Pos-терминалов. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 11 ноября 2004г. под номером 148. Обязательному страхованию подлежат денежные средства, размещенные физическими лицами или в их пользу в банках на основании договора банковского вклада. Гарантиями системы обязательного страхования вкладов обеспечены также вклады юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

Бенефициарным владельцем АО «БАЛАКОВО-БАНК» по состоянию на 01.04.2020 года признан Абрамов Сергей Валентинович (1962г.р.).



## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет деятельность по обслуживанию частных и корпоративных клиентов, предоставляя своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Юридическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.
- Кредитные программы для клиентов.
- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Операции с иностранной валютой.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.

Физическим лицам Банк предлагает следующие виды услуг:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск платежных карт международной системы MasterCard собственного дизайна.
- Потребительское, ипотечное, жилищное кредитование.
- Валютно-обменные операции.
- Предоставление в аренду индивидуальных сейфов для хранения ценностей.
- Перевод денежных средств без открытия банковских счетов.
- Осуществление денежных переводов по международной платежной системе «Contact».
- Прием коммунальных и иных платежей.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. На данном рынке Банк выступает в качестве нетто-кредитора и нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.
- Размещение временно свободных средств в депозиты в Банке России.

### 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Показатели деятельности Банка в 1 квартале 2020 года в целом свидетельствуют о том, что АО «БАЛАКОВО-БАНК» является эффективным и устойчивым финансовым институтом, способным обеспечивать высокую ликвидность активов и надежность проведения банковских операций. За 1 квартал 2020 года по данным Отчета о финансовых результатах кредитной организации убыток Банка после налогообложения составил 4 115 тыс. руб., что связано с увеличением сумм созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Собственные средства (капитал) (Базель III) Банка за 1 квартал снизились на 6 890 тыс. руб. или 1,9% и на 1 апреля 2020 года составили 361 321 тыс. руб. Основным фактором снижения капитала стало увеличение сумм созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с 41 476 тыс. руб. на 01.01.2020г. до 53 794 тыс. руб. на 01.04.2020г.

По итогам 1 квартала 2020 года стоимость активов (публикуемая форма отчетности 0409806) увеличилась на 4,4 % и составила 826 598 тыс. руб. Объем всех привлеченных средств клиентов составил 414 564 тыс. руб., увеличившись с начала года на 7,7%, что произошло за счет роста остатков средств на счетах клиентов. Остатки средств кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации увеличились с 8,9 млн. руб. на начало года до 19,7 млн. руб. на 01.04.2020г., остатки средств в кредитных организациях снизились с 31,6 млн. руб. до 29,2 млн. руб.

В 1 квартале Банк активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты в Банке России. Всего в 1 квартале 2020г. в Банке России было размещено 7 101 млн. руб., среднехронологические остатки по данному виду размещенных средств составили 332,9 млн. руб.

Кредитный портфель юридических лиц по сравнению с началом года вырос на 63,0 млн. руб. и на 01.04.2020г. составил 328,0 млн. руб. при запланированном 305 млн. руб. В основном Банк кредитует клиентов - юридических лиц под определенные денежные потоки на срок до года. Среднехронологические остатки по ссудным счетам юридических лиц в 1 квартале 2020г. составляли 279,7 млн. руб.



Кредитный портфель физических лиц по сравнению с началом года снизился на 1,2 млн. руб. и на 01.04.2020г. составил 40,0 млн. руб. при запланированном 35 млн. руб., среднехронологические остатки по ссудным счетам физических лиц в 1 квартале 2020г. составляли 39,7 млн. руб.

Развитие Банка осуществлялось при полном исполнении нормативных документов Банка России. Банк ежедневно выполнял установленные значения обязательных экономических нормативов. В отчетном периоде резервный фонд Банка не изменялся и по состоянию на 01.04.2020г. составил 26 473 тыс. руб.

В соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 03.04.2017г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков», Банк относится ко второй классификационной группе подгруппе 2.2, т.е. не имеет текущих трудностей. Финансовая устойчивость Банка признается достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с критериями, определенными Указанием Банка России от 11 июня 2014г. N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

### **3. Краткий обзор принципов основных положений учетной политики**

#### **3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий**

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2020 году определялись Положением «Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО «БАЛАКОВО-БАНК», утвержденным приказом Банка №336 от 29.12.2018 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

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

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета. Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

#### *Финансовые инструменты*

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Амортизированная стоимость - это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при



наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Метод ЭПС применяется Банком:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет более одного года при первоначальном признании, а разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, превышает уровень существенности в размере 20 процентных пункта. Установленный Банком уровень существенности находится в пределах отклонения цен, установленного п. 16 ст. 280 НК РФ и существенно не отразится на размере капитала Банка.

- к операциям по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях *отличных от рыночных*.

При расчете ЭПС используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором.

В случаях, когда не представляется возможным произвести надежную оценку ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств либо ожидаемые денежные потоки или ожидаемый срок обращения совпадает с денежными потоками или ожидаемым сроком обращения по договору, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки и срок обращения.

#### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки. В случае отличия цены сделки от справедливой стоимости признается прибыль или убыток от первоначального признания.

#### *Классификация финансовых активов*

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

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

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

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

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

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

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

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также учитываются по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.



По состоянию на 01 апреля 2020 года в банке отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### *Реклассификация финансовых активов*

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес - модели для управления финансовыми активами.

Если Банк определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то он реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

#### *Обесценение финансовых активов*

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

##### **Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)**

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

##### **Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы**

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

##### **Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты**

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения). Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

##### **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы**

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. По таким активам на отчетную дату признаются только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента. Если кредитный риск признается низким, то Банк считает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания. Подходы к признанию кредитного риска низким представлены в п. 9.2. данной Пояснительной информации.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

Банк считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Банку, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.



Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

В Разделе 9.2. Пояснительной информации приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

#### *Договоры финансовых гарантий*

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента. Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9, т.е. сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с «Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков» и разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9;
- первоначально признанной суммы (пункт 5.1.1 МСФО (IFRS) 9) за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

#### *Финансовые обязательства*

Финансовые обязательства Банка оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, подлежащих обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток (производные финансовые инструменты), а также финансовых обязательств, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по решению Руководства Банка ввиду того, что управление такими активами и оценка его результатов осуществляется Банком на основе справедливой стоимости.

#### *Признание доходов и расходов*

В соответствии с Положением Банка России №446-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации)актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.



В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Процентные доходы по финансовым активам, процентные расходы по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете с применением метода ЭПС, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет более одного года при первоначальном признании, а разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, превышает уровень существенности в размере 20 процентных пункта. Установленный Банком уровень существенности находится в пределах отклонения цен, установленного п. 16 ст. 280 НК РФ и существенно не отразится на размере капитала Банка.

Процентный доход по финансовым активам, по которым применяется метод ЭПС, рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости данных финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, отнесенных в Этап 3. Для таких активов процентный доход определяется путем применения ЭПС к их амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки);

- приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. Для таких активов первоначальная ЭПС, скорректированная с учетом кредитного риска данных активов, применяется к их амортизированной стоимости.

Существенные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, начисляются с применением метода ЭПС, несущественные комиссионные доходы и расходы, являющиеся элементом процентной ставки, единовременно относятся на прибыли или убытки.

Существенные операционные комиссионные доходы и расходы (не являющиеся элементом процентной ставки) признаются равномерно в течение срока оказания услуг, несущественные операционные комиссионные доходы и расходы единовременно относятся на прибыли или убытки.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств. Банк использует следующие методы определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг:

- а) сумма выручки может быть надежно оценена;
- б) поступление экономических выгод, связанных с операцией, является вероятным;
- в) степень выполнения операции по состоянию на конец отчетного периода может быть надежно оценена; и
- г) затраты, уже понесенные по операции, и затраты, необходимые для завершения ее выполнения, могут быть надежно оценены.

*Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи*

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 10 тысяч рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам включается в первоначальную стоимость указанных объектов.

Основные средства классифицируются на однородные группы (схожие по характеру и использованию). Учетной политикой Банка установлены две модели учета после первоначального признания (в разрезе групп однородных объектов): по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и по переоцененной стоимости.

В соответствии с Учетной политикой учет основных средств в части объектов недвижимости (включая земельные участки) осуществляется по справедливой стоимости, документально подтвержденной независимым оценщиком, для чего Банком производится переоценка объектов недвижимости. Решение о проведении переоценки принимается руководством Банка.

Учетной политикой установлен способ отражения переоценки: пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. Учетной политикой установлен способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Земельные участки не амортизируются.



Амортизация по остальным группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

- 2% – здания,
- 15%- 30% – автомобили,
- 20%- 33% – вычислительная техника,
- 7% - мебель,
- 20% – специальное оборудование и прочее.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. К бухгалтерскому учёту в составе нематериальных активов принимаются активы стоимостью свыше 10 000 рублей за единицу.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива исходя из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, срока, установленного договором или лицензией, а в случае отсутствия таких сроков, Банк устанавливает ожидаемый срок использования нематериальных активов в течении 5 лет. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 2-25 лет. У Банка нет нематериальных активов с неограниченным сроком использования.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Банк применяет модель учета НВНОД «по справедливой стоимости», которая применяется последовательно ко всей недвижимости, за исключением некоторых моментов.

В исключительном случае, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве НВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с Учетной политикой банк учитывает недвижимость, временно не используемую в основной деятельности, по справедливой стоимости, банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов,



предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### *Налогообложение*

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов. Банк для целей исчисления налога на добавленную стоимость применяет положения пункта 5 статьи 170 НК РФ. При этом вся сумма НДС, полученная банком по операциям, облагаемым НДС, подлежит в полном объеме уплате в бюджет, а всю сумму "входного" НДС банк может включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из среднесписочного бизнес-плана, подготовленного руководством Банка.

#### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства, средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях (за исключением сумм, под которые создан резерв).

#### *Обязательные резервы*

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### *Изменения учетной политики*

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- 1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- 2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- 3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта;
- 4) в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;

Не считаются изменениями Учетной политики следующие действия:

- принятие Учетной политики для событий и сделок, отличающихся по существу от ранее происходивших событий и сделок;
- принятие новой Учетной политики для событий и сделок, которые не происходили ранее.



### **3.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банка также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

#### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

#### **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 23 октября 2017 г. № 611-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

#### **Резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД), – это область, которая требует использования моделей, суждений и допущений, таких как:

- выбор модели оценки ожидаемых кредитных убытков;
- выявление значительного ухудшения качества кредитов;
- допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозные макроэкономические факторы.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывают влияние, помимо прочих, следующие факторы:

- переводы финансовых активов между Этапами 1, 2 и 3 по причине того, что в течение периода произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение (или устранение признаков обесценения),

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.



Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки суждениям, используемым при оценке ожидаемых кредитных убытков, представлена в п. 9.2 данной Пояснительной информации.

#### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

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

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

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

#### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

#### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

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

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

### **3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Банк внес изменения в учетную политику на 2020 год.

Новый порядок учета аренды, где Банк выступает в качестве арендатора, предполагает следующее:

Если договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, то Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.



В последствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 448-П с 1 января 2020 года внесены изменения в Учетную политику в части оценки запасов после первоначального признания. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи запасов определяется в соответствии с пунктом 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, приказом Минфина России N 111н.

Расчетные оценки чистой возможной цены продажи основываются на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Эти оценки учитывают колебания цен и себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Чистая возможная цена продажи и себестоимость запасов могут быть равны или не равны.

Причинами снижения стоимости запасов могут быть общее падение рыночных цен на запасы, их физическое повреждение или моральное устаревание.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- физическое повреждение актива (степень порчи), на 5%;
- экономическая эффективность актива (моральное устаревание), на 10 %.

Чистая стоимость реализации (чистая возможная цена продажи) определяется, ориентируясь на рыночные цены, скорректированные с учетом морального или физического устаревания запасов, их повреждения.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Наличные денежные средства	29 159	31 635
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных	18 512	7 564
Корреспондентские счета в банках	11 815	28 635
-Российской Федерации	11 815	28 635
-других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>59 486</b>	<b>67 834</b>



#### 4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

тыс. руб.	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Депозиты в Банке России	314 000	331 000
Межбанковские кредиты	3 109	5 317
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	327 989	265 039
- Кредиты юридическим лицам - резидентам	294 482	237 401
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	33 507	27 638
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	39 762	41 959
Потребительские кредиты	25 973	28 565
Ипотечные кредиты	10 568	11 063
Автокредиты	3 221	2331
Начисленные проценты	271	300
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>685 131</b>	<b>643 615</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	32 100	29 317
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>653 031</b>	<b>614 298</b>

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Сельское, лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	8 965	1 810
Обрабатывающие производства, из них:	16 491	20 837
- производство пищевых продуктов	5 626	8 037
- ремонт машин и оборудования	4 215	5 500
- производство резиновых и пластмассовых изделий	1 500	1 500
- производство машин и оборудования	3 200	5 300
- производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	1 950	500
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	36 245	20 000
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 366	3 288
Строительство, из них:	67 670	82 055
- строительство зданий	52 601	64 184
- работы строительные специализированные	15 069	17 871
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	1 273	1 452
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	8 653	8 656
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	23 269	24 376
Транспортировка и хранение	1 269	1 560
Деятельность финансовая и страховая	99 825	92 799
Деятельность по операция с недвижимым имуществом	4 911	3 944
Деятельность в области здравоохранения	58 052	4 262
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>327 989</b>	<b>265 039</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	287 623	249 370
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	33 507	27 638



#### 4.3. Основные средства, активы в форме права пользования, нематериальные активы

тыс. руб.	Здания	Земля	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	НМА приобре- тенные	Матери- альные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	75 140	10 239	12 746	0	5 484	2 470	106 079
Увеличение стоимости, всего	0	0	1 617	7 712	0	212	9 541
в т.ч. за счет:							
Приобретено	0	0	1 617	7 712	0	212	9 541
Дооценка	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости, всего	237	0	975	557	335	1 960	4 064
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления	237	0	975	557	335	0	2 104
(Примечание 6.5.)							
Выбытие	0	0	0	0	0	344	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0	1 616	1 616
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 апреля 2020 года	74 903	10 239	13 388	7 155	5 149	722	111 556
Валовая балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	90 414	10 239	29 179	7 712	8 233	722	146 499
Накопленная амортизация на 1 апреля 2020 года	15 511	0	15 791	557	3 084	0	34 943
Убытки от обесценения на 1 апреля 2020 года	0	0	0	0	0	0	0

##### Основные средства

Здания, земля и сооружения Банка были оценены независимым оценщиком ООО «ФинансГрупп», член СРО оценщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года. Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного, доходного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный и доходный подходы.



### Нематериальные активы

Банк учитывает в качестве нематериальных активов неисключительное право пользования программными продуктами, сертификатами, лицензиями.

Существенную долю (более 30%) нематериальных активов составляют программные продукты компаний ООО «Диасофт» и ООО «Диасофт Системы», на базе которых строится бухгалтерский учет банка, со сроком использования 25 лет.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и не переоцениваются. Созданных банком нематериальных активов в банке нет.

В течение отчетного периода изменений расчетных оценок основных средств, нематериальных активов (величины ликвидационной стоимости, методы и сроки амортизации) не было.

### 4.4. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>43</b>	<b>194</b>
Долгосрочные финансовые активы, в т.ч.:	0	0
Дебиторская задолженность по реализованным	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	43	194
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0
Прочие незавершенные расчеты	43	194
Резерв на возможные потери по финансовым активам	0	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>1 273</b>	<b>2 187</b>
Долгосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	1 647	2 187
Предоплата по товарам и услугам	1 509	1 987
Переплата по налогам	0	0
Прочие	138	200
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	374	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 316</b>	<b>2 381</b>

### 4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>205 487</b>	<b>187 619</b>
Текущие/расчетные счета	202 977	184 609
Срочные депозиты	2 510	3 010
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>207 607</b>	<b>196 577</b>
Текущие/расчетные счета	60 471	57 863
Срочные депозиты	147 136	138 714
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	1 470	748
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>414 564</b>	<b>384 944</b>

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



В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	4 392	5 367
Обрабатывающие производства, из них:	18 314	15 092
- производство пищевых продуктов	14 411	10 275
- производство одежды	1	1
- производство машин и оборудования	18	2
- производство резиновых и пластмассовых изделий	2 304	2 871
- производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	254	35
- производство прочей неметаллической минеральной продукции	57	58
- производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	756	1 263
- производство прочих транспортных средств и оборудования	338	466
- производство мебели	110	43
- ремонт и монтаж машин и оборудования	64	72
- производство прочих готовых изделий	1	6
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	11 231	17 217
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	6 357	8 952
Строительство, из них:	15 804	47 557
- строительство зданий	8 862	34 630
- строительство инженерных сооружений	1 979	5 548
- работы строительные специализированные	4 963	7 379
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	511	16 225
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	3 595	0
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	5 012	0
Транспортировка и хранение	23 892	13 801
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 496	2 182
Деятельность в области информации и связи	2 470	3 018
Деятельность финансовая и страховая	1 798	560
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	13 044	35 289
Деятельность профессиональная, научная и техническая	3 467	3 956
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	443	462
Образование	2	120
Деятельность в области здравоохранения	65 281	10 525
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	1 423	84
Предоставление прочих видов услуг	26 955	7 212
Физические лица	207 607	196 577
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам	1 470	748
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>414 564</b>	<b>384 944</b>



#### 4.6. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>8 094</b>	<b>2 418</b>
Обязательства по переводам физических лиц без открытия счета	188	287
Арендные обязательства	7 176	0
Кредиторская задолженность	730	2 131
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	0	0
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>5 217</b>	<b>3 204</b>
Обязательства по выплате краткосроч. вознаграждений по неиспользов. отпускам и налогам по ним	2 079	1 403
Задолженность по расчетам с персоналом	1 945	0
Налоги к уплате	912	952
Прочие	281	849
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>13 311</b>	<b>5 622</b>

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Резервы по кредитным линиям	4 409	2 169
Резервы по прочим возможным потерям	1	1
<b>Итого резервы</b>	<b>4 410</b>	<b>2 170</b>

#### 4.8. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

##### Судебные разбирательства

На 1 апреля 2020 года Банк не является участником судебных разбирательств, в которых выступал бы ответчиком.

##### Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

##### Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Неиспользованные кредитные линии по получению	61 085	39 238
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>61 085</b>	<b>39 238</b>

На 1 апреля 2020 года у Банка нет условных активов некредитного характера.



#### 4.9. Средства акционеров (участников)

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

	На 1 апреля 2020 г.		На 1 января 2020 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
	(шт.)	(тыс.руб.)	(шт.)	(тыс.руб.)
Обыкновенные акции	132 228 126	132 228	132 228 126	132 228
Привилегированные акции	28 975 010	28 975	28 975 010	28 975
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>161 203 136</b>	<b>161 203</b>	<b>161 203 136</b>	<b>161 203</b>

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Каждая обыкновенные акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции с установленным размером дивиденда имеют номинал 1 руб. за одну акцию. Привилегированные акции не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию определяется расчетным путем. По решению общего собрания акционеров образуется фонд для выплаты дивидендов по привилегированным акциям в размере 40 процентов чистой прибыли Банка за отчетный период. Результат от деления этого фонда на количество размещенных привилегированных акций Банка этого типа составит размер дивиденда на одну привилегированную акцию.

#### 4.10. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, по способам ее определения.



На 1 апреля 2020 года <i>тыс. руб.</i>	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (здания и земельные участки)	0	61425	0	61425
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>61425</b>	<b>0</b>	<b>61425</b>

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в сравнении с их балансовой стоимостью. По оценке Банка, справедливая стоимость несущественно отличается от балансовой, так как активы не имеют длительного срока и размещены на рыночных условиях.

<i>тыс. руб.</i>	1 апреля 2020		1 января 2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	59 486	59 486	67 834	67 834
Чистая ссудная задолженность	653 031	653 031	614 298	614 298
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	414 564	414 564	384 944	384 944

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и расходы

Общая сумма процентных доходов и расходов не рассчитывалась с использованием метода эффективной процентной ставки.

### 5.2. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

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

<i>тыс. руб.</i>	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
В составе прибыли	18 574	10 204
В составе убытков	18 554	10 354
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>20</b>	<b>(150)</b>



### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
<i>тыс. руб.</i>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	1 946	1 901
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	573	613
<i>Комиссия от осуществления переводов денежных средств</i>	4 939	5 366
<i>Прочее</i>	114	91
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 572</b>	<b>7 971</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	106	119
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	394	525
<i>Прочее</i>	34	79
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>534</b>	<b>723</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7 038</b>	<b>7 248</b>

### 5.4. Прочие операционные доходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
<i>тыс. руб.</i>		
<i>Доходы от оказания информационных и консультационных услуг</i>	88	93
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	935	885
<i>Доходы от выбытия(реализации) имущества</i>	0	392
<i>Прочее</i>	31	2
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 054</b>	<b>1 372</b>

### 5.5. Операционные расходы

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
<i>тыс. руб.</i>		
<i>Расходы на содержание персонала</i>	12 981	11 501
<i>Арендная плата</i>	117	815
<i>Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)</i>	1 127	1 275
<i>Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	1 203	1 074
<i>Содержание основных средств и другого имущества</i>	513	642
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов</i>	2 104	780
<i>Списание стоимости материальных запасов</i>	345	373
<i>Страхование</i>	529	307
<i>Расходы на благотворительность</i>	3	5
<i>Реклама и маркетинг</i>	2	2
<i>Налоги</i>	732	0
<i>Прочее</i>	193	209
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>19 849</b>	<b>16 983</b>



## 5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам

тыс. руб.	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на заработную плату и премии	9 803	8 654
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	2 973	2 624
Расходы на обучение	2	23
Прочие выплаты персоналу	203	200
<b>Итого расходы на выплату вознаграждений работникам</b>	<b>12 981</b>	<b>11 501</b>

Расходы на выплату вознаграждений работникам учтены в статье 21. «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (см. п.5.5.).

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года - убыток составил 4 151 тыс. руб.

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

тыс. руб.	Итого балансовая стоимость инструментов капитала
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>385 679</b>
Совокупный доход за год	(4 115)
- прибыль (убыток)	(4 115)
- прочий совокупный доход	0
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>381 564</b>

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Ниже представлены результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2019 г.
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	<b>59 486</b>	<b>68 337</b>
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	0	-23 942
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>59 486</b>	<b>44 395</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

## 8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банковская деятельность, как и любая предпринимательская деятельность, сопряжена с риском. Риск означает возможность (вероятность) потери Банком части стоимости своих ресурсов, недополучения доходов, произведение дополнительных расходов в результате определенных банковских операций. Тем



самым, риск – это вероятность наступления неблагоприятного события, которая в некоторых случаях может быть рассчитана.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск.

Помимо указанных рисков, Банк учитывает стратегический, интернет-банкинга, репутационный (риск потери деловой репутации), процентный, рыночный риски.

Причины возникновения рисков:

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

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч. предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности, зависимость Банка от отдельных видов доходов.

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

- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, воздействие внешних событий, а также несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности.

- по стратегическому риску-изменение результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- по риску интернет-банкинга- негативное восприятие клиентами качества предоставляемого дистанционного обслуживания с применением системы «Интернет-банкинга», ошибок и сбоев в работе АБС, линий связи, сетевых приложений и сервисов Банка;

- по репутационному (риск потери деловой репутации)- уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка;

- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях разработана «Стратегия управления рисками и капиталом в АО «БАЛАКОВО-БАНК», которая утверждена Советом Директоров 18.01.2020 года Протокол №7 и определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;

- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- плановую структуру капитала, источники формирования капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- сценарии стресс-тестирования;

- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;



- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Настоящая Стратегия, являясь элементом системы ВПОДК, базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков.

Целью настоящей Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

К задачам, которые реализуются для достижения цели настоящей Стратегии, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2019-2022 годы (далее - потенциальные риски);
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития на 2019-2022 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Управление риском и капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала и представляет собой:

- методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы Банка в области ВПОДК.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- Идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- Качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;
- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- Создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;



- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Председателю Правления Банка.

Основные методы управления рисками (в т.ч. их оценки, ограничения и снижения):

Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска.

Система управления рисками в рамках ВПОДК должна позволять Банку:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк устанавливает методологию определения значимых рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

Банк обязан регулярно *не реже одного раза в год* осуществлять оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. При этом **риски кредитный, процентный, операционный, концентрации и ликвидности являются значимыми, независимо от результатов оценки.**

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Перечень факторов, учитываемых при управлении нефинансовыми рисками, устанавливается Банком во внутренних документах, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

В соответствии с п 3.3. Указания Банка России № 3624-У методы оценки рисков, применяемых в рамках ВПОДК, Банк определяет самостоятельно и использует исключительно методы оценки рисков, установленные Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, Положением Банка России N 652-П, Положением Банка России N 511-П, Инструкцией Банка России N 183-И.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов (в соответствии с требованиями пункта 4.12 Указания БР №3624-У исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных его Стратегией развития (например, поддержание на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей), плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Склонность к риску определяется в соответствии с п.4.1 Указания БР №3624-У.

Склонность к риску определяется в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Банк осуществляет контроль значимых рисков путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность по рискам, а информация о результатах оценки рисков и контроля за соблюдением установленных лимитов своевременно предоставляется органам управления.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, в том числе процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки.



В Банке создана служба управления рисками. Служба управления рисками осуществляет свои функции на постоянной основе.

## 8.1. Географическая концентрация активов и обязательств

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	29 159	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 721	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 209	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	11 815	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	653 031	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	111 556	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 316	0	0	0
13	<b>Итого активов</b>	<b>826 598</b>	0	0	0
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	414 564	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	207 694	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	12 749	0	0	0
21	Прочие обязательства	13 311	0	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 410	0	0	0

23	<b>Итого обязательств</b>	<b>445 034</b>	0	0	0
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>381 564</b>	0	0	0

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	31 635	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 904	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 340	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	28 635	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	614 298	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	106 079	0	0	0
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 381	0	0	0
13	<b>Итого активов</b>	<b>791 932</b>	0	0	0
	<b>Обязательства</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	384 944	0	0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	197 972	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	768	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	12 749	0	0	0
21	Прочие обязательства	5 622	0	0	0



22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 170	0	0	0
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>406 253</b>	0	0	0
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>385 679</b>	0	0	0

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства Банка сконцентрированы только в Российской Федерации.

## 8.2. Кредитный риск

Кредитование – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. Банки подвержены кредитному риску в деятельности, связанной с кредитованием юридических и физических лиц, а также проведением операций на межбанковском рынке.

В целях обеспечения высокой устойчивости Банк проводит консервативную политику размещения денежных средств и не осуществляет высоко рискованных операций.

В Банке разработаны и успешно применяются положения оценки кредитоспособности всех видов заемщиков. В положениях используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов как финансовое состояние, его динамика, соотношение денежного потока заемщика с лимитом задолженности, предложенное обеспечение, кредитная история и др. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Контроль кредитного риска Банк осуществляет как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Управление кредитным риском реализуется в рамках утвержденной кредитной политики Банка, которая устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (анализ кредитоспособности заемщика, оценка ликвидности обеспечения, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга заемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов. Указанные стандарты процедуры кредитования закреплены во внутрибанковских документах.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением ликвидного залога и поручительства.

Банк использует различные виды обеспечения по предоставленным заемщикам кредитам. При этом залоговая стоимость имущества, предоставленного в обеспечение по кредиту, в обязательном порядке должна покрывать сумму кредита, процентов и издержек банка по взысканию обеспечения. Снижение рисков при кредитных операциях достигается путем надлежащего оформления обеспечения.

Мониторинг качества кредитов на регулярной основе осуществляется сотрудником службы управления рисками, кредитным и юридическим отделами, а также службой безопасности Банка. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитоспособности, проверку выполнения условий кредитования, проверку залогового обеспечения и т.п.

В целях мониторинга кредитного риска Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически и эмпирически связаны с уровнем кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения лимитной политики.

Руководитель службы управления рисками ежемесячно формирует отчет «Мониторинг кредитного риска» и передает его Правлению Банка. В случае превышения в отчетном периоде каким-либо из индикаторов кредитного риска, установленного для него лимита, руководитель службы управления рисками незамедлительно информирует об этом Правление Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раза в квартал.

Банком в отношении кредитования выделены предпочтительные сектора экономики: Строительство, Лизинг, Оптовая торговля, Сельскохозяйственные и перерабатывающие производства и прочие виды деятельности, потребительское кредитование.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, установленный Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»,



Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Максимальный уровень кредитного риска Банка без учета обеспечения отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2020г. составил 479 770 тыс. руб., среднее значение кредитного риска за отчетный период составило 520 120 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 432 635 тыс. руб., среднее значение кредитного риска составило 541 220 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску, без учета обеспечения, а также классификация активов, взвешенных по группам риска:

№ п/п	Активы, подверженные риску	на 01.04.2020	на 01.01.2020
1	Активы I-й группы риска (с коэффициентом 0%) <b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	0	0
2	Активы II-й группы риска (с коэффициентом 20%) <b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	46	361
3	Активы III-й группы риска (с коэффициентом 50%) <b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	0	0
4	Активы IV-й группы риска (с коэффициентом 100%) <b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	434 006	389 790
5	<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска</b>	0	0
6	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	20 967	16 690

#### *Активы по категориям качества*

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, а также о сформированном резерве на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

	Категории качества					Итого (без учета коррек- ти- ровок до резерв а под ОКУ)	Корре- кти- ровки резерв а	Итого резерв под ОКУ
	I	II	III	IV	V			
Резервы								
По ссудной задолженности:								
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	0	13 410	20 501	9 984	0	43 895	(13 839)	30 056
физических лиц	0	458	967	131	0	1 556	488	2 044
Резервы по вложениям в ценные бумаги:								
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие резервы, в том числе:								
по прочим требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	1	1	0	1



по прочим требованиям к юридическим лицам	0	21	293	0	60	374	0	374
по прочим требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>По непрофильным активам</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого резервы</b>	0	13 889	21 761	10 115	61	45 826	(13 351)	32 475

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

#### Обесцененные активы

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 01.04.2020г. составе кредитного портфеля отсутствует просроченная ссудная задолженность.

На 01.01.2020г. в составе кредитного портфеля имеется просроченная ссудная задолженность по двум юридическим лицам в общей сумме 7 263 тыс. руб. Величина созданного резерва на возможные потери по данным кредитам составляет 6 284 тыс. руб.

#### Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет общий подход, т.е. модель обесценения из трех этапов. Убыток от обесценения оценивается и признается в зависимости от того, на каком этапе находится рассматриваемый финансовый актив (инструмент).

С целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Описание каждого этапа, а также определение дефолта содержится в п. 3.1. данной Пояснительной информации.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, не было.

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

(а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(б) временную стоимость денег; и

(с) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

На дату первоначального признания по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

В дальнейшем расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. В случае значительного увеличения кредитного риска – немедленно.

При переводе финансового актива заемщика, оцениваемого на индивидуальной основе в портфель однородных ссуд, корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в тот же день.

Если кредитный риск на отчетную дату низкий (увеличение резерва составило до 10% включительно), то считается, что с даты выдачи кредитный риск значительно не увеличился (I этап).

К случаям значительного увеличения кредитного риска (II этап) Банк относит увеличение ставки резерва по РПБУ более чем на 10 пунктов.

К событиям дефолта (III этап) Банк относит:

Для юридических лиц:

- 1) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 дней;
- 2) исключение заемщика из Единого государственного реестра юридических лиц;



- 3) завершение процедуры конкурсного производства в отношении заемщика;
- 4) начало процедуры конкурсного производства в случае, когда включение требований банка в реестр кредиторов не произведено и (или) заложенное имущество утрачено;
- 5) отказ во взыскании задолженности в пользу банка или невозможность взыскания по исполнительному документу;
- 6) уступку права требования по просроченной ссуде связанному с заемщиком лицу;
- 7) реструктуризацию ссуды с существенным улучшением условий для заемщика;
- 8) погашение долга за счет принятия отступного в неденежной форме и любое другое решение по урегулированию задолженности без одномоментного поступления денежных средств.

Для физических лиц:

- 1) наличие просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам сроком свыше 90 дней;
- 2) признание должника банкротом;
- 3) отказ во взыскании задолженности в пользу банка или невозможность взыскания по исполнительному документу;
- 4) смерть должника при отсутствии прав наследования; и др.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

Производится разбивка финансовых инструментов по классам:

- юридическое лицо;
- МБК;
- ИП;
- Физическое лицо;
- ПОС (портфель однородных ссуд);
- вексель и т.д.

Кредиты, оцениваемые в рамках ПОС, оцениваются на групповой основе. Остальные кредиты - на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих величинах, в зависимости от вида финансового актива:

Вид финансового актива	Величина признаваемых ожидаемых кредитных убытков
Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)
а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)
По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -
По финансовым гарантиям	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)



Если на индивидуальной основе признаков обесценения не обнаружено, то такие кредиты объединяются в группы, и создается групповой резерв, но такие кредиты для целей раскрытий считаются оцениваемыми на индивидуальной основе.

При этом, если кредитный риск значительно увеличился (II этап), то создаем резерв в размере ожидаемых кредитных потерь за весь срок: умножаем общую сумму ожидаемых потерь (100% балансовой стоимости, если не учитывается обеспечение) на вероятность дефолта за весь срок в соответствии с внутренними документами.

Если не было значительного увеличения кредитного риска, то создаем резерв в размере ожидаемых кредитных потерь за 12 мес.: умножаем общую сумму ожидаемых потерь (100% балансовой стоимости, если не учитывается обеспечение) на вероятность дефолта (PD) за ближайшие 12 месяцев в соответствии с внутренними документами.

Если кредитный риск на отчетную дату низкий (увеличение резерва составило до 10% включительно), то считаем, что с даты выдачи кредитный риск значительно не увеличился (I этап).

Значительное увеличение кредитного риска и вероятность дефолта пересматриваются Правлением Банка не реже 1 раза в год на основании предложений начальника кредитного отдела.

Дисконтирование проводится по нерыночным кредитам.

Допускается учет стоимости обеспечения при определении суммы ожидаемых потерь по договору.

Также проводится анализ рыночных показателей (ВВП, уровень безработицы, уровень инфляции, ключевая ставка ЦБ), анализируется статистика ЦБ по кредитным потерям, а также данные последней отчетности Сбербанка в части доли резерва по группам кредитов.

Анализ проводится с целью выявления необходимости скорректировать вероятность дефолта с учетом прогнозных данных.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года, в тыс. руб.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
<b>Ссудная задолженность юридических лиц:</b>					
Минимальный кредитный риск	0	0	0	0	0
Низкий кредитный риск	213 416	3 684	0	0	217 100
Средний кредитный риск	89 840	2 217	0	0	92 057
Высокий кредитный риск	0	18832	0	0	18 832
Дефолтные активы	0	0	0	0	0
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>303 256</b>	<b>24 733</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>327 989</b>
<b>Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>19 163</b>	<b>10 893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 056</b>
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>284 093</b>	<b>13 840</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>297 933</b>
<b>Ссудная задолженность физических лиц:</b>					
Минимальный кредитный риск	29 350	0	0	0	29 350
Низкий кредитный риск	5 549	0	0	0	5 549
Средний кредитный риск	729	3 690	186	0	4 605
Высокий кредитный риск	0	258	0	0	258
Дефолтные активы	0	0	0	0	0
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>35 628</b>	<b>3 948</b>	<b>186</b>	<b>0</b>	<b>39 762</b>
<b>Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>1 076</b>	<b>782</b>	<b>186</b>	<b>0</b>	<b>2 044</b>
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>34 552</b>	<b>3 166</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 718</b>

<i>за вычетом резерва под ОКУ</i>					
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>338 884</b>	<b>28 681</b>	<b>186</b>	<b>0</b>	<b>367 751</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности на 01 января 2020 года, в тыс. руб.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<b>Ссудная задолженность юридических лиц:</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Низкий кредитный риск</i>	210 570	0	0	0	210 570
<i>Средний кредитный риск</i>	38 837	3 250	0	0	42 087
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	12 381	0	0	12 381
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	0
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц</b>	<b>249 407</b>	<b>15 631</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>265 038</b>
<b>Резерв под ОКУ по ссудной задолженности юридических лиц</b>	<b>13 736</b>	<b>13 350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27 086</b>
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>235 671</b>	<b>2 281</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>237 952</b>
<b>Ссудная задолженность физических лиц:</b>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	38 697	0	0	0	38 697
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Средний кредитный риск</i>	0	3 262	0	0	3 262
<i>Высокий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	0	0	0
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>38 697</b>	<b>3 262</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 959</b>
<b>Резерв под ОКУ по ссудной задолженности физических лиц</b>	<b>1242</b>	<b>685</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 927</b>
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>37 455</b>	<b>2 577</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 032</b>
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>288 104</b>	<b>18 893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>306 997</b>

#### Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности;



• наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

На 1 января 2020 и 01 апреля 2020 у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

#### Концентрация кредитного риска

Риск концентрации в Банке присущ кредитным операциям. Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам заемщиков/контрагентов, по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/контрагентов, а также по типам предоставляемых продуктов. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса.

Банк не устанавливает лимиты на отдельные виды источников ликвидности, т.к. концентрация фондирования в одном источнике ликвидности не представляет собой значительный риск концентрации ликвидности ввиду незначительности выплат по различным срокам, при этом Банк контролирует концентрированные потоки денежных средств и объем пассивов (в том числе в стрессовой ситуации), заблаговременно формируя необходимый буфер ликвидных средств.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков/контрагентов, отраслей экономики. Основным инструментом, используемым Банком для этих целей является установление лимитов и сигнальных значений и их последующий контроль.

Руководитель службы управления рисками ежеквартально осуществляет анализ подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, мониторинг уровня риска концентрации и оценку уровня риска концентрации в отношении каждой формы риска концентрации для которой установлены лимиты.

Капитал на покрытие риска концентрации Банка не выделяется, а возможные убытки покрываются за счет запланированного запаса по нормативу достаточности собственных средств, в составе совокупного объема капитала.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п.9.1. Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 5.2.

#### Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, принимаемого Банком для снижения риска потерь, зависит от оценки кредитного риска заемщика и его возможностей.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по предоставленным Банком ссудам представлена следующим образом:

№ п/п	Вид обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.) на 01.04.2020	Стоимость обеспечения (тыс. руб.) на 01.01.2020
1.	Кредиты под гарантии и поручительства третьих лиц	133 749	132 455
2.	Кредиты под залог недвижимости	94 007	46 138
3.	Кредиты под залог транспорта	48 866	47 917
4.	Кредиты под залог имущественных прав	31 671	20 578
5.	Бланковые кредиты	8 342	9 714
6.	Кредиты под залог оборудования	38 550	29 489
7.	Кредиты под залог товаров в обороте	9 360	9 360
8.	Кредиты под залог прав, вытекающих из договора банковского вклада	3 207	11 347
Итого:		367 752	306 998

При определении рыночной (справедливой) стоимости обеспечения по ссуде, работники Банка, руководствуясь принципами, изложенными в нормативном акте Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В рамках экспертизы предмета залога Банк с учетом требований и рекомендаций, предусмотренных федеральными стандартами оценки, применяет подходы к оценке предмета залога (сравнительный, затратный, доходный) и выносит суждение о его рыночной стоимости. Выбор подходов к оценке предмета залога определяется Банком.



Контроль за состоянием залога (мониторинг предмета залога) осуществляет служба безопасности, за исключением залогового имущества, приобретенного лизинговой компанией и переданное лизингополучателю в лизинг. Контроль за сохранностью, и качественным состоянием данного лизингового имущества, осуществляет сам лизингодатель, что закрепляется в договоре залога. По результатам планового мониторинга составляется Справка по утвержденной форме и помещается в кредитное досье, согласно разработанной и утвержденной Методикой оценки залогового имущества и контроля за его состоянием.

### **8.3. Рыночный риск**

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

Для целей выявления и оценки признаков возникновения рыночного риска в Банке производится оценка параметров для принятия качественного рыночного риска. Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом. Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением N 511-П. В связи с тем, что Банк осуществляет только операции с иностранной валютой, в расчете совокупной величины рыночного риска участвует только величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах - валютный риск.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, поэтому не осуществляет оценку и расчет размера по фондовому, товарному и процентному риску торговой книги. При расчете рыночного риска значения по данным рискам равны нулю.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 646-П.

### **8.4. Процентный риск**

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка.

В целях организации системы управления и контроля процентного риска Банком применяются следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка.
- определение правил и процедур управления процентным риском, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля процентного риска.
- постоянный характер оценки уровня процентного риска. Основными методами оценки процентного риска Банка является ГЭП-анализ.
- ограничение процентного риска.



- наличие отчета и мониторинга процентного риска.
- проведение стресс-тестирования.
- сбор информации, оценка состояния экономики и конъюнктуры финансового (денежного) рынка на основе анализа ключевых финансовых индикаторов с целью анализа ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок.

- наличие Плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка с учетом результата мониторинга ключевых финансовых индикаторов конъюнктуры финансового (денежного) рынка.
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Система управления процентным риском включает следующие элементы:

- идентификация процентного риска - выявление источников процентного риска, способных вызвать нежелательные изменения процентных ставок, которые могут неблагоприятно отразиться на доходах и расходах Банка;

- оценка и мониторинг процентного риска с использованием установленных методов измерения процентного риска;

- меры ограничения и контроля процентного риска, направленные на предупреждение и минимизацию возможных потерь Банка по процентному риску.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Подверженность процентному риску Банком оценивается с применением методики ГЭП (анализ разрывов). В рамках данной методики, анализу подвергаются балансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а также беспроцентные инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки. Одним из главных показателей позиции Банка по процентному риску является степень несбалансированности между активами и пассивами. Несбалансированность относится к разнице во времени, в течение которой могут произойти изменения процентных ставок по активам и пассивам. Чтобы контролировать разрыв ГЭП в Банке используется система лимитов разрыва в сроках активов и пассивов. Лимиты установлены в целом на совокупный ГЭП (разрыв).

Руководитель службы управления рисками ежемесячно представляет отчет об уровне процентного риска Правлению Банка. Оценка управления риском осуществляется Советом директоров Банка не реже одного раз в квартал.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	323 915	116 302	121 325	91 489	0	653 031
Итого процентных активов	323 915	116 302	121 325	91 489	0	653 031
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	58 953	13 816	24 232	154 932	0	251 933



Итого процентных обязательств	58 953	13 816	24 232	154 932	0	251 933
Процентный разрыв	264 962	102 486	97 093	-63 443	0	401 098

На 1 января 2020 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	344 455	70 648	96 700	102 495	0	614 298
Итого процентных активов	344 455	70 648	96 700	102 495	0	614 298
<b>Процентные обязательства</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56 204	0	7 880	136 090	0	200 174
Итого процентных обязательств	56 204	0	7 880	136 090	0	200 174
Процентный разрыв	288 251	70 648	88 820	-33 595	0	414 124

## 8.5. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Подверженность данному риску определяется состоянием ОВП Банка, т.е. степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, а именно разницей между стоимостью активов и пассивов в той или иной валюте с учетом внебалансовых позиций. Если активы в той или иной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

Источником валютного риска являются отдельные виды операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов

Основными методами оценки и контроля за валютным риском являются прогнозирование курсов иностранных валют и коррекции операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения курса рубля, расчет открытых позиций в иностранных валютах. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные сделки. Банк получает постоянный доход от таких операций в виде курсовой разницы. Кроме этого Банк осуществляет валютно-обменные операции. Основным источником поступления наличных средств в рублях являются средства, за проданную валюту физическим лицам.

Для ограничения риска Банк использует систему лимитов, призванную фиксировать превышение Банком допустимого уровня риска. По каждому параметру, используемому Банком для оценки уровней рыночного риска, устанавливается лимит, преодоление которого означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

Валютные активы и пассивы банка составляют незначительную часть баланса (менее 5% от валюты баланса), что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса иностранных валют.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.



		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	18352	5597	5210	0	29159
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19721	0	0	0	19721
3	Средства в кредитных организациях	124	4258	7433	0	11815
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	649922	3109	0	0	653031
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	111556	0	0	0	111556
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	1316	0	0	0	1316
14	<b>Итого активов</b>	<b>800991</b>	<b>12964</b>	<b>12643</b>	<b>0</b>	<b>826598</b>
	<b>Обязательства</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	389846	12166	12552	0	414564
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	389846	12166	12552	0	414564
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0

20	Отложенное налоговое обязательство	12749	0	0	0	12749
21	Прочие обязательства	13311	0	0	0	13311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4410	0	0	0	4410
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>420316</b>	<b>12166</b>	<b>12552</b>	<b>0</b>	<b>445034</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>380675</b>	<b>798</b>	<b>91</b>	<b>0</b>	<b>381564</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	22449	4710	4476	0	31635
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8904	0	0	0	8904
3	Средства в кредитных организациях	1355	21633	5647	0	28635
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	608981	5317	0	0	614298
6	Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	106079	0	0	0	106079
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	2 381	0	0	0	2 381
14	<b>Итого активов</b>	<b>750 149</b>	<b>31660</b>	<b>10123</b>	<b>0</b>	<b>791 932</b>
	<b>Обязательства</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0



16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	343081	31734	10129	0	384944
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	343081	31734	10129	0	384944
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	768	0	0	0	768
20	Отложенное налоговое обязательство	12749	0	0	0	12749
21	Прочие обязательства	5622	0	0	0	5622
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 170	0	0	0	2 170
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>364 390</b>	<b>31734</b>	<b>10129</b>	<b>0</b>	<b>406 253</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>385 759</b>	<b>-74</b>	<b>-6</b>	<b>0</b>	<b>385679</b>
		<b>В рублях</b>	<b>В долларах США</b>	<b>В евро</b>	<b>В прочих валютах</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	30 308	8 154	3 493	0	41 955
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 833	0	0	0	3 833
3	Средства в кредитных организациях	1 931	24 171	9 866	0	35 968
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	613 554	5 413	0	0	618 967
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	470	0	0	0	470
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 213	0	0	0	105 213
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	2 143	14	0	0	2 157
13	<b>Итого активов</b>	<b>757 452</b>	<b>37 752</b>	<b>13 359</b>	<b>0</b>	<b>808 563</b>

Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	369 446	36 153	13 349	0	418 948
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	10 827	0	0	0	10 827
21	Прочие обязательства	6 164	0	0	0	6 164
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 558	0	0	0	3 558
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>389 995</b>	<b>36 153</b>	<b>13 349</b>	<b>0</b>	<b>439 497</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>367 457</b>	<b>1 599</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>369 066</b>

## 8.6. Риск ликвидности

Под ликвидностью понимается способность Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Она базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими – собственным капиталом Банка, привлеченными средствами и финансовыми вложениями путем оперативного управления их структурными элементами.

Деятельность по оценке и управлению ликвидностью осуществляется в целях защиты интересов клиентов (вкладчиков) Банка, недопущения потери ими вложенных денежных средств.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью являются:

- сохранение платежеспособности Банка;
- снижение потенциальных финансовых рисков при проведении банковских операций;
- создание и поддержание в постоянной готовности системы мгновенного реагирования Банка на любые изменения в движении денежных потоков, ухудшающие его финансовое положение.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание заданного уровня прибыльности операций;
- минимизация банковских рисков.

В целях создания условий для эффективного управления риском ликвидности в Банке действует разделение полномочий по его организации. Отдел ценных бумаг и отчетности проводит ежедневную оценку состояния ликвидности, анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, представляет информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка, Руководителю СУР.

Служба управления рисками анализирует риск снижения или потери ликвидности, влияние ее на финансовое состояние Банка, составляет краткосрочный прогноз и периодический обзор состояния ликвидности, контролирует соблюдение установленных лимитов и сигнальных значений, представляет



информацию Председателю Правления Банка, Правлению Банка и Руководителю Службы внутреннего контроля.

Отделы Банка представляют информацию о планируемом движении денежных потоков, согласовывают проведение операций, влияющих на состояние ликвидности, с отделом ценных бумаг и отчетности, и СУР. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за соблюдением требований настоящего Положения и предусмотренных им процедур.

Председатель Правления Банка ежедневно контролирует состояние уровня риска потери ликвидности. В случае необходимости принимает решения по проведению операций привлечения и размещения ресурсов для поддержания ликвидности на необходимом уровне. Правление Банка ежемесячно рассматривает отчеты о состоянии ликвидности. Правление информирует Совет директоров Банка о состоянии ликвидности ежеквартально, а в случае существенного ухудшения - незамедлительно.

Управление риском ликвидности с использованием негативного развития событий проводится ежеквартально по двум сценариям:

1 сценарий – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 сценарий – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Результаты стресс - тестирования оформляются в рамках отчета об управлении риском потери ликвидности.

В Банке осуществляется ежедневный прогноз и контроль за фактическим исполнением значений нормативов ликвидности и 2 раза в месяц проводится оценка перспективной ликвидности.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением об управлении риском потери ликвидности в АО «БАЛАКОВО-БАНК»», которое учитывает требования Банка России.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который российские банки с банковской лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанный норматив.

В Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или)

восстановление деятельности АО «БАЛАКОВО-БАНК», в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций».

К нестандартным и чрезвычайным ситуациям в наибольшей степени затрудняющих реализацию процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности можно отнести:

-выход из строя программных (АБС) и/или технических средств (оборудования);

-отсутствие или недостаточный уровень взаимозаменяемости сотрудников структурных подразделений.

В случае невозможности осуществления функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности в результате выхода из строя программных (АБС) и/или технических средств (оборудования) сотрудники отдела ценных бумаг и отчетности осуществляют документальное фиксирование информации о состоянии текущей ликвидности и прогнозе ликвидности на бумажном носителе. В случае невозможности использования помещения, в котором располагается отдел ценных бумаг и отчетности и (или) компьютерного оборудования, используемого в целях определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, используется другой АРМ, расположенный в кабинете СВА и поддерживаемый в состоянии готовности для использования в чрезвычайном режиме.

Особенности организации работы при завершении функционирования в «чрезвычайном» режиме: начальник отдела ценных бумаг и отчетности обязан провести последующий (дополнительный) контроль расчетов показателей ликвидности этого периода с целью выявления возможных ошибок, неточностей, способных изменить оценку состояния ликвидности.

По результатам этой работы начальником отдела составляется аналитическая записка и в течении 3-х рабочих дней представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка. В аналитической записке отражается оценка осуществления сотрудниками отдела функций по реализации процесса определения состояния текущей ликвидности и прогноза ликвидности, полнота соблюдения Положения Банка России и Положения об управлении риском потери ликвидности АО «БАЛАКОВО-БАНК».

Ниже приводится анализ активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, по срокам погашения.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	29 159	0	0	0	0	29 159
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 721	0	0	0	1 209	19 721
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	1 209	1 209
3	Средства в кредитных организациях	11 815	0	0	0	0	11 815
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	323 915	116 302	121 325	91 489	0	653 031
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	111 556	111 556
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	696	438	182	0	0	1 316
14	<b>Итого активов</b>	<b>385 306</b>	<b>116 740</b>	<b>121 507</b>	<b>91 489</b>	<b>111 556</b>	<b>826 598</b>
	<b>Обязательства</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	262 725	11 254	26 549	114 036	0	414 564
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	262 725	11 254	26 549	114 036	0	414 564



17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12 749	12 749
21	Прочие обязательства	6 156	981	1 117	5 057	0	13 311
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	4 410	4 410
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>268 881</b>	<b>12 235</b>	<b>27 666</b>	<b>119 093</b>	<b>17 159</b>	<b>445 034</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>116 425</b>	<b>104 505</b>	<b>93 841</b>	<b>- 27 604</b>	<b>94 397</b>	<b>381 564</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>116 425</b>	<b>220 930</b>	<b>314 771</b>	<b>287 167</b>	<b>381 564</b>	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	31 635	0	0	0	0	31 635
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 564	0	0	0	1 340	8 904
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	1 340	1 340
3	Средства в кредитных организациях	28 635	0	0	0	0	28 635
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	344 455	70 648	96 700	102 495	0	614 298
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0

8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	106 079	106 079
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	670	1 617	94	0	0	2 381
14	<b>Итого активов</b>	<b>412 959</b>	<b>72 265</b>	<b>96 794</b>	<b>102 495</b>	<b>107 419</b>	<b>791 932</b>
<b>Обязательства</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	285 235	12 679	19 666	67 364	0	384 944
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	285 235	12 679	19 666	67 364	0	384 944
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	768	768
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	12 749	12 749
21	Прочие обязательства	4 234	1 380	8	0	0	5622
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	2 170	2 170
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>289 469</b>	<b>14 059</b>	<b>19 674</b>	<b>67 364</b>	<b>15 687</b>	<b>406 253</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>123 490</b>	<b>58 206</b>	<b>77 120</b>	<b>35 131</b>	<b>91 732</b>	<b>385 679</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>123 490</b>	<b>182 967</b>	<b>260 087</b>	<b>295 218</b>	<b>385 679</b>	

## 8.7. Операционный риск

Под «операционным риском» понимается риск возникновения у Банка убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий (далее - операционный риск), следствием наступления которых (как для самого Банка, так и для его клиентов) могут стать:

- потеря деловой репутации;



- материальные убытки;
- приостановление или прекращение деятельности.

Под «факторами (источниками) риска» понимаются причины возникновения случайных неблагоприятных событий, приводящих к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности Банка.

Под «объектами риска» - процессы, системы, ресурсы, активы Банка, утрата, повреждение или нарушение работы, которых, под действием факторов риска могут привести к финансовым убыткам, упущенной финансовой выгоде или прекращению деятельности Банка.

Под «операционным событием» - любое неблагоприятное событие, воздействующее на объекты риска под влиянием факторов риска, следствием которого являются финансовые убытки, упущенная финансовая выгода или прекращение деятельности Банка.

Под «бизнес-процессом» - несколько связанных работ или процедур, в совокупности реализующих конкретную функцию текущей деятельности в рамках организационной структуры Банка.

Под «направлением деятельности» понимается относительно автономный компонент деятельности Банка, выделяемый по признаку категории клиентов, либо однородности банковских операций и других сделок, либо общности технологических процессов.

Под «системой управления операционным риском» понимается комплекс мероприятий и процедур по идентификации, измерению, мониторингу, контролю и управлению операционным риском, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности Банка в целом.

Целью управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала.

Данная цель достигается путем решения следующих задач управления операционным риском:

- обеспечение осведомленности Совета директоров и Правления Банка о ключевых операционных рисках, в том числе о характере, величине и возможных последствиях, а также об уровне контроля этих рисков;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала Банка на покрытие потерь по операционному риску, в том числе в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями Банка России;
- разработка и реализация мер, направленных на уменьшение вероятности возникновения и величины потерь в результате реализации событий операционного риска в процессе осуществления банковских операций;
- обеспечение бесперебойной работы Банка;
- укрепление деловой репутации Банка.

Банк придерживается следующих принципов управления операционным риском:

- обеспечение Правления Банка и Совета директоров полной и адекватной информацией об основных операционных рисках Банка;
- осведомленность руководителей структурных подразделений Банка об основных операционных рисках своих подразделений и понимание ими своей ответственности за управление этими рисками;
- выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, банковским продуктам, процессам и системам Банка;
- обязательная экспертиза всех новых операций, банковских продуктов и процессов на предмет подверженности операционным рискам;
- проведение регулярного мониторинга операционного риска;
- наличие процедур контроля и управления операционным риском, пересматриваемых на регулярной основе по мере изменения характера и уровня операционного риска;
- процесс управления операционным риском является частью банковской системы управления рисками.

Мониторинг возникающих в Банке внутренних операционных рисков производится *ежеквартально* на основе собираемой статистической информации и включает в себя:

- а) создание и обновление на постоянной основе аналитической базы данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащую информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, с полным их описанием;
- б) сбор информации обо всех существенных событиях, приводящих к указанным выше убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления), сбор информации обо всех существенных событиях, приводящих к указанным выше убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления);
- в) классификация рисков и потерь;
- г) определение основных тенденций на основе собранной статистики;
- д) составление прогноза соответствующих потерь Банка на перспективу.

Оценка операционного риска производится по отдельным категориям (типам) риска с использованием количества по факту нарушений, ошибок, сбоев информационных систем, и т.д. Внешние факторы (снижение стоимости портфеля активов, увеличение спреда, снижение прибыли и т.д.) не используются, так как операционный риск трудно увязать с изменением финансового состояния Банка.



Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования отчета о финансовых результатах за отчетный период.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	-	13421	13145
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	-	89470	87633
6.1.1	чистые процентные доходы	-	55298	53914
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	34172	33719
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	3	3

По состоянию на 01 апреля 2020 года размер риска составляет - 13 421 тыс. руб.

В соответствии с Положением № 652-П размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности капитала банка в размере 100 процентов.

Для точной количественной оценки финансовых потерь (операционных убытков), вызванных событием операционного риска, в том числе и затрат на устранение последствий события операционного риска следует учитывать существенность операционных убытков. Для этих целей устанавливается пороговое значение величины финансовых потерь (операционных убытков), которые будут учитываться при определении степени риска в размере более 100 000 рублей нарастающим с начала года.

Такая оценка может производиться и по отдельным подразделениям Банка. Сравнительный анализ подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

В дополнение к прогнозируемым уровням (лимитам) устанавливаются сигнальные значения, т.е. значения, которые показывают приближение параметра к границе установленного лимита. Сигнальные значения служат для своевременного реагирования на изменение показателей до достижения ими критического уровня. Сигнальные значения устанавливаются не реже одного раза в год Правлением Банка, по представлению руководителя СУР.

Стресс-тестирование операционного риска представляет собой измерение величины возможного убытка Банка, образовавшегося за заданный период времени (нарастающим итогом за год), реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров. Основная цель состоит в получении смоделированного «стрессового» распределения факторов операционного риска для оценки возможных убытков. В рамках проведения стресс-тестирования операционного риска моделируется возможность изменения операционных убытков в условиях их возрастания. Используется три сценария стресс-тестирования:

Первый: текущий масштаб убытка - базовый сценарий, определяющий наибольшую вероятность убытков;

Второй: возрастание масштабов убытка на 20% - негативный сценарий, определяющий наибольшую вероятность убытков за исключением кризисной фазы;

Третий: возрастание масштабов убытка на 30% - крайне негативный сценарий, определяющий высокую вероятность убытков в условиях кризисной фазы.

Существенность потерь Банка при трех возможных сценариях осуществляется на основании соотнесения уровня потерь с размером собственных средств (капиталом) Банка.

## 9. Управление капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Он призван поддерживать доверие клиентов к Банку и демонстрировать кредиторам финансовую устойчивость Банка, способность удовлетворять потребности клиентов в кредитах.



Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- оценка достаточности капитала.

Основными **принципами управления капиталом** Банка являются: соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству; комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления; ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

**Политика Банка в области управления капиталом** представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития.

**Индикатором эффективности** данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Службой управления рисками.

Принятие и применение внутренних процедур оценки достаточности капитала находится в сфере ответственности органов управления Банка и Совета директоров.

Со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита осуществляется контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

**Эффективное планирование капитала** является важной составляющей внутренних процедур оценки достаточности капитала. Плановый (целевой) уровень капитала фиксируется в Стратегии развития Банка и определяется с учетом сложившегося уровня принятых рисков, предусмотренных Стратегией развития.

Помимо определения, текущего и планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет структуру капитала и источники его формирования.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста Банка в рыночных условиях, а совершенствование политики Банка в области управления собственным капиталом Банка целесообразно рассматривать как метод достижения его конкурентоспособности, устойчивости и безопасности. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

**Планирование капитала** включает следующие основные этапы:

- разработка Стратегии развития Банка;
- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в составе Стратегии Банка. Планированию капитала предшествуют разработки по определению темпов роста активных операций Банка и их структуре.

При **распределении** капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- обеспечения гибкости при функционировании Банка;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

**Определение текущей потребности в капитале** осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов существенных для Банка рисков. Для этого установлены



методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления **контроля** за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Служба управления рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Службой управления рисками Правлению и Совету директоров Банка ежеквартально, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала – незамедлительно.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года.

- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией;

- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.

- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, указанных в нормативных актах Банка России (если предусмотрен Стратегией Банка).

Оценка доступности указанных источников базируется на следующих индикаторах (источник считается «доступным» при выполнении индикативного условия):

- наличие на последнюю отчетную дату нераспределенной балансовой прибыли.

Оценку доступности и возможные варианты привлечения дополнительных источников капитала анализирует ОЦБиО и предоставляет результаты анализа Правлению Банка, которое принимает решение о привлечении соответствующего источника.

Мониторинг и оценка эффективности системы управления рисками и капиталом осуществляются по всем видам рисков и капиталу.

В процессе мониторинга и оценки эффективности производится анализ фактического воздействия на капитал в результате воздействия различных видов риска.

В процессе анализа фактические потери Банка и изменение капитала сравниваются с оценками рисков и капитала.

Если уровень фактических потерь соответствует оценкам, то делается вывод об адекватности и эффективности функционирования системы управления рисками и капиталом.

Если уровень фактических потерь не соответствует оценкам, то производится анализ причин неадекватного функционирования системы управления рисками и капиталом.

По результатам анализа принимается решение о корректировке параметров и/или структуры системы управления рисками и капиталом с целью восстановления ее эффективности функционирования.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента системы управления банковскими рисками и капиталом, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;

- контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка;

- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками и капиталом является важным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков и капитала предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);

- мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков и достаточности капитала;

- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками; постоянный контроль выполнения работниками подразделений, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного, иных рисков, капитала;

- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень. Служба управления рисками:

- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капиталом текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;

- мониторинг состояния и размера определенных рисков и капитала;

- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;



-контроль за ситуациями нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

-недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском и капиталом;

-контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший). Правление Банка:

-недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления деятельности) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);

-недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

-осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка и достаточности капитала;

-предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

-предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;

-недопущение несбалансированности активов и пассивов Банка и низкой достаточности капитала;

-осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) и капитала текущему состоянию и стратегии развития Банка;

-прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски и негативно воздействующие на капитал Банка.

Исключительный уровень. Совет Директоров:

-общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом

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

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и капитала и процедур управления банковскими рисками и капиталом (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками и капиталом).

Нормативные акты Банка России для банков с базовой лицензией предусматривают два уровня капитала: основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

Показатель	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	46.931	52.953
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	55.800	61.328

В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Расчет размера, имеющегося в распоряжении Банка капитала, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». Совокупный объем необходимого Банку капитала рассчитывается в соответствии с Методикой определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.В.Разьякашина

Н.Л.Стрекнева