

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Братского Акционерного Народного коммерческого Банка
(Акционерное общество)
за 1 квартал 2020 года

1. Общая информация о кредитной организации

Полное наименование кредитной организации – Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Акционерное общество). Сокращенное наименование кредитной организации – «Братский АНКБ» АО. Товарный знак (знак обслуживания) – Братский Народный Банк.

Юридический адрес: Иркутская область, г.Братск, ул.Комсомольская, дом 43.

Реквизиты: ИНН 3803202031, КПП 380401001, корреспондентский счет 30101810850042520842 в Отделении по Иркутской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 042520842 (до 03.09.2018 - корреспондентский счет 30101810000000000741 в РКЦ Братск, БИК 042511741).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

В течение 1 квартала 2020 года «Братский АНКБ» АО не являлся участником банковской группы.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности банка

«Братский АНКБ» АО (далее – Банк или Братский Народный Банк), зарегистрирован Центральным Банком РСФСР 10 декабря 1990 года под №1144.

Свидетельство о внесении записи о Банке в Единый государственный реестр юридических лиц - серия 38 №0133423 от 06 августа 2002 года.

В 2018 году Братскому Народному Банку Центральным банком РФ была выдана базовая лицензия №1144 от 10.08.2018, в соответствии с которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и в иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов:
 - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Подразделения «Братского АНКБ» АО, действовавшие в течение 1 квартала 2019 года:

- в г. Братске - Головная организация, осуществляющая все виды операций, предусмотренные лицензией Банка, и Операционный офис;
- в г. Иркутске - Дополнительный офис №4, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №4 Банка;
- в г. Красноярске – Операционный офис «Красноярский», осуществляющий все виды операций в соответствии с положением об Операционном офисе «Красноярский», касса вне кассового узла №1;
- в г. Тайшете Иркутской области - Дополнительный офис №1, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №1 Банка;
- в пос. Энергетик г. Братска - Дополнительный офис №2, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №2 Банка;
- в г. Усть-Илимске Иркутской области - Дополнительный офис №3, осуществляющий все виды операций в соответствии с положением о Дополнительном офисе №3 Банка.

В соответствии с решением Совета Директоров операционная касса вне кассового узла №1 исключена из организационной структуры Банка с 1 марта 2020 года в связи с закрытием подразделения.

Братский Народный Банк является:

- членом валютной секции Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС»;
- участником Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), стратегической задачей которой является повышение роли банков в развитии отечественной экономики и строительство на их основе обновленной банковской системы России;
- членом международного Сообщества «S.W.I.F.T. SCRL». 06 декабря 2004 года Банку был присвоен активный код-идентификатор SWIFT BIC - BRATRU6B. С помощью системы SWIFT международные расчеты и другие виды банковских услуг могут быть выполнены Банком за минимальное время с высокой степенью надежности и достоверности;
- участником системы обязательного страхования вкладов (номер 726);
- аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- ассоциированный член платежной системы VISA;
- косвенный участник платежной системы «МИР».

В настоящее время Банк позиционируется на региональном рынке как кредитная организация, имеющая базовую лицензию. Как агент валютного контроля Банк предлагает своим клиентам - участникам внешнеэкономической деятельности услуги по комплексному обслуживанию экспортных и импортных операций.

Основным инструментом активных операций Братского Народного Банка является кредитование юридических и физических лиц. Реализуя качественные банковские услуги, Банк, тем не менее, придерживается умеренной тарифной политики. Крупным корпоративным клиентам и VIP-клиентам Банка предоставляется индивидуальное обслуживание.

Основным направлением в размещении денежных средств Банком является кредитование малого и среднего бизнеса. Заемщиками Банка, как правило, выступают предприятия и организации различных отраслей экономической деятельности, ведущие свой бизнес в регионах присутствия Банка.

2.2 Информация об органах управления банка

Единоличным исполнительным органом Банка, Председателем Правления Банка, в течение отчетного периода являлся Баландин Феликс Витальевич, назначенный на должность решением Совета директоров Банка от 21 июля 2016 года (протокол № 21/07-2016) на срок с 22 июля 2016 года по 21 июля 2019 года. На заседании Совета директоров 19.07.2019 года полномочия Председателя Правления Банка Баландина Ф.В. были продлены на период с 22 июля 2019 года по 21 июля 2022 года (протокол № 19/07-2019).

Состав Совета директоров Банка, избранный годовым общим собранием акционеров Банка 31 мая 2018 года, действовал с даты избрания до проведения годового общего собрания акционеров 31 мая 2019 года и включал в себя 5 членов в следующем составе:

- 1) Громова Виктория Борисовна, год рождения 1951, избранная председателем Совета директоров (Протокол заседания Совета директоров № 31/05-2018 от 31.05.2018);
- 2) Баландин Феликс Витальевич, год рождения 1966;
- 3) Белянин Евгений Юрьевич, год рождения 1973;
- 4) Дубнова Ольга Рудольфовна, год рождения 1974;
- 5) Бурачевский Александр Валентинович, год рождения 1947.

Состав Совета директоров Банка, избранный годовым общим собранием акционеров Банка 31 мая 2019 года, действовал с даты избрания, оставался неизменным до конца 2019 года, и включал в себя 5 членов в следующем составе:

- 1) Громова Виктория Борисовна, год рождения 1951, избранная председателем Совета директоров (Протокол заседания Совета директоров № 31/05-2019 от 31.05.2019);
- 2) Баландин Феликс Витальевич, год рождения 1966;
- 3) Белянин Евгений Юрьевич, год рождения 1973;
- 4) Дубнова Ольга Рудольфовна, год рождения 1974;
- 5) Шашков Алексей Федорович, год рождения 1982.

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка. В состав Правления «Братского АНКБ» АО в 2019 году входили:

- 1) Баландин Феликс Витальевич, год рождения 1966, Председатель Правления, - назначен членом Правления 07 июня 2004 года (протокол заседания Совета директоров №07/06-2004);
- 2) Горелов Дмитрий Николаевич, год рождения 1971, заместитель Председателя Правления, - назначен членом Правления 14 июня 2002 года (протокол заседания Совета директоров №14/06-2002);
- 3) Залетаев Алексей Викторович, год рождения 1978, заместитель Председателя Правления, - назначен членом Правления 25 апреля 2008 года (протокол заседания Совета директоров №25/04-2008).

Громова Виктория Борисовна, председатель Совета директоров, является акционером Банка (владеет 74,125% акций Банка), а также главным бенефициаром Банка. Остальные члены Совета директоров, а также члены Правления Банка в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Все лица, являвшиеся в прошедшем году членами Совета директоров Банка, Правления Банка, соответствовали требованиям Центрального банка Российской Федерации, предъявляемым к деловой репутации и квалификации кандидатов в члены совета директоров (наблюдательных советов) кредитных организаций.

2.3 Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на 2020 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2020 год, определяющая методологию бухгалтерского учета, утверждена Приказом Председателя Правления №103-02 от 31.12.2019.

Существенные изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в учетную политику на 2020 год не вносились.

2.4. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Учет доходов и расходов

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы

Процентными доходами и процентными расходами признаются доходы и расходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы и процентные расходы.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. При начислении в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно.

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не сопоставляемые с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

Отражение доходов и расходов производится по методу «начисления», т.е. доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка, начисленные в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу Банка России, действующему на день признания.

Учет основных средств

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением групп однородных основных средств «здания» и «земля», учет которых ведется по переоцененной стоимости.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств определен в размере 100 000 рублей. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости, независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации производится ежемесячно линейным способом исходя из первоначальной

стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Банк производит переоценку объектов недвижимости один раз в три года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. При этом Банк применяет следующий способ отражения переоценки основных средств: уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет нематериальных активов

Бухгалтерский учет нематериальных активов после первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации. Нематериальные активы амортизируются в течение срока, который указан в договоре на приобретение данного нематериального актива. Для нематериального актива, если он приобретен по лицензионному (сублицензионному) договору, в котором не определен срок его действия, возможный срок полезного использования нематериального актива определяется комиссией по контролю за движением имущества. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется.

Учет запасов

Запасы материальных ценностей оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Учет финансовых активов

Финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в момент первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13).

Справедливая стоимость актива - это цена, которая была бы получена при продаже актива в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость актива при первоначальном признании будет равняться цене сделки, за исключением следующих случаев:

- сделка осуществляется между связанными сторонами;
- договор содержит условие по отсрочке платежа, превышающей сроки расчетов для аналогичных договоров;
- сделка совершается по процентной ставке, отличной от рыночной процентной ставки;
- сделка осуществляется под давлением, или продавец вынужден принять назначенную цену этой сделки.

На этапе определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк оценивает рыночность сделки, принимая во внимание наличие/ отсутствие специфичных факторов для данной сделки и используя наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

Для ненаблюдаемых исходных данных рыночные данные недоступны и они разрабатываются с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- 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.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

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

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется. Разница между амортизированной стоимостью кредита, определённой методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является несущественной, если не превышает 10%.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, Банком принимается решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности. Метод ЭПС начинает применяться, если ЭПС, рассчитанная после продления договора, больше ЭПС, рассчитанной до его продления, на 10%.

Метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком один раз в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Учет финансовых обязательств

Финансовые обязательства (вклады (депозиты)) при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13.

Если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то обязательство оценивается в порядке, определенном МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

Затратами по сделке признаются дополнительные расходы, которые напрямую относятся к приобретению или выбытию финансового актива или финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора и другого подобного договора, государственные пошлины, расходы на другие услуги, оказываемые третьими лицами и непосредственно связанные с операциями по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита).

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Банк определяет амортизированную стоимость финансового обязательства один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Процентными расходами по финансовому обязательству признаются расходы в виде процента, предусмотренного условиями договора.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отражению на балансовом счете по учету расходов подлежат все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

В соответствии со своей политикой Банк не несет затраты по сделкам на привлечение финансовых обязательств, поэтому учет затрат по сделкам не приводится.

При определении амортизированной стоимости финансового обязательства учитываются следующие особенности:

1) К финансовым обязательствам, срок возврата которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной, метод ЭПС может не применяться. Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком до востребования.

2) При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок возврата финансового обязательства. Банк вправе применять профессиональное суждение для оценки ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока возврата финансового обязательства.

3) При расчете ЭПС учитываются все процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9.

4) Применяя метод ЭПС, Банк начисляет (амортизирует) процентные расходы по финансовому обязательству, а также затраты по сделке по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 3, в течение ожидаемого срока возврата финансового обязательства. Процентные расходы по финансовому обязательству, учтенные при расчете ЭПС в соответствии с подпунктом 3, могут начисляться (амортизироваться) в течение более короткого периода, чем ожидаемый срок возврата финансового обязательства, если финансовое обязательство имеет плавающую процентную ставку и если они относятся к периоду до следующей даты пересмотра процентной ставки. В этом случае надлежащим периодом амортизации является период до следующей даты пересмотра процентной ставки.

5) По финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой изменение процентных ставок будет приводить к изменению ЭПС в результате пересмотра денежных потоков. Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки. Дальнейшее определение амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется с применением новой ЭПС.

Учет отложенных налогов

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения №579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. При этом отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата. Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

В целях расчета налога на прибыль в Банке применяется принцип учета доходов и расходов по методу «начисления», в бухгалтерском учете начисление налога влияет на финансовый результат деятельности Банка за 2020 год.

2.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2020 год

В учетной политике Банка на 2020 год сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

В учетную политику на 2020 год внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

На основании внесенных изменений в Учетную политику Банк признал активы в форме права пользования в сумме 24 884 тыс.руб. и арендные обязательства в этой же сумме.

Переход на новый учет договоров аренды с 1 января 2020 года значительного влияния на финансовый результат оказывать не будет.

2.6. Информация о характере и величине расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменения в учетной политике, возникающие в результате применения новых нормативных документов Банка России, связанных с принятием МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно.

Активы в форме права пользования и арендные обязательства по состоянию на 01 апреля 2020 года отражаются в расчетах показателей деятельности Банка, в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». По состоянию на 01 января 2020 года они не были отражены и дополнительный пересчет данных на 01 января производиться не будет.

2.7 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В период составления промежуточной отчетности, корректирующие события после отчетной даты, способные существенно влиять на финансовое состояние Банка, отсутствовали.

2.8 Информация о характере существенных ошибок по каждой статье промежуточной отчетности за каждый предшествующий период

В отчетном периоде и в период составления промежуточной отчетности существенных ошибок в бухгалтерском учете Банка не обнаружено.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Наличные денежные средства	257 275	233 272
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	302 924	15 758
Средства в кредитных организациях всего, в т.ч.:	247 003	108 201
<i>банках-резидентах</i>	236 337	95 763
с рейтингом «В» и выше	235 874	95 300
с рейтингом ниже «В» и не имеющие рейтинга	463	463
<i>банках-нерезидентах</i>	10 666	12 438
с рейтингом «В» и выше	10 666	12 438
с рейтингом ниже «В» и не имеющие рейтинга	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	807 202	357 231
Суммы, исключаемые из данной статьи (средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь)	(412)	(412)
Итого денежные средства и их эквиваленты	806 790	356 819

По состоянию на 01.04.2020 валютная составляющая средств, размещенных в кредитных организациях, следующая: 4% - в рублях, 90% - в иностранной валюте и 6% - в драгоценных металлах (по состоянию на 01.01.2020 – 34%, 62% и 4% соответственно).

3.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность клиентов включают себя следующие категории (в тыс.руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Ссудная задолженность клиентов, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 571 455	3 717 439
Ссудная задолженность клиентов, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	785
Ссудная задолженность клиентов, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и авансы клиентам	3 571 455	3 718 224

Структура чистой ссудной задолженности клиентов по видам заёмщиков (в тыс. руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Ссудная задолженность кредитных организаций до вычета резервов, в т.ч.	1 283 680	1 382 691
<i>депозиты в Банке России</i>	1 000 000	1 095 000
<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	0	0
<i>прочие размещенные средства, признаваемые ссудной задолженностью</i>	283 680	287 691
Корректировка справедливой стоимости	(375)	(375)
Проценты начисленные	974	116
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности кредитных организаций	(375)	(375)
Корректировка резервов на возможные потери	375	375
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций	1 284 279	1 382 432
Ссудная задолженность юридических лиц до вычета резервов, в т.ч.:	2 096 226	2 158 095
<i>кредиты субъектам крупного бизнеса</i>	112 729	156 849

<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	1 977 602	1 999 676
<i>прочие требования, признаваемые ссудами</i>	5 895	1 570
Корректировка справедливой стоимости	(5 895)	(785)
Проценты начисленные	10 338	11 446
Корректировка по начисленным процентам	(1 966)	(2 359)
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц	(130 939)	(147 803)
Корректировка резервов на возможные потери	51 061	36 967
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	2 018 825	2 055 561
Ссудная задолженность физических лиц до вычета резервов, в т.ч.:	268 213	281 693
<i>жилищные и ипотечные ссуды</i>	112 223	112 737
<i>автокредиты</i>	32 082	32 165
<i>потребительские ссуды</i>	109 599	116 662
<i>иные ссуды</i>	14 309	20 129
Корректировка справедливой стоимости	0	(4 603)
Проценты начисленные	968	987
Корректировка по начисленным процентам	(11)	(5)
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(12 345)	(14 429)
Корректировка резервов на возможные потери	11 526	16 588
Чистая ссудная задолженность физических лиц	268 351	280 231
Учтенные векселя всего	0	0
Резервы на возможные потери по учтенным векселям	0	0
Чистая задолженность по учтенным векселям	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	3 571 455	3 718 224

В течение 1 квартала 2020 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам значительно ниже рыночных.

Отраслевая структура кредитного портфеля

№ строки	Показатель	1 апреля 2020г.		1 января 2020г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в кредитном портфеле Банка (в %)	сумма (в тыс.руб.)	доля в кредитном портфеле Банка (в %)
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего (стр.2+стр.3+стр.4), в т.ч.:	3 648 119	100.0	3 822 479	100.0
2	Юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (стр.2.1+стр.2.2), в т.ч.:	2 096 226	57.5	2 158 095	56.5
2.1	по видам экономической деятельности:	2 096 226	57.5	2 158 095	56.5
2.1.1	добыча полезных ископаемых, в т.ч.	47 563	1.3	47 563	1.2
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	359 112	9.8	373 625	9.8
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	94 473	2.6	82 379	2.2
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	172 883	4.7	191 674	5.0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	7 113	0.2	7 371	0.2
2.1.2.4	химическое производство	0	-	0	-
2.1.2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 775	0.1	18 419	0.5

№ строки	Показатель	1 апреля 2020г.		1 января 2020г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в кредитном портфеле Банка (в %)	сумма (в тыс.руб.)	доля в кредитном портфеле Банка (в %)
2.1.2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	39 094	1.1	33 417	0.9
2.1.2.7	Производство машин и оборудования	29 292	0.8	28 288	0.7
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	-	0	-
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, их них	169 209	4.6	173 746	4.5
2.1.5	строительство	139 893	3.8	75 048	2.0
2.1.6	транспорт и связь	179 180	4.9	178 506	4.7
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	622 452	17.1	744 880	19.5
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	356 854	9.8	353 248	9.2
2.1.9	прочие виды деятельности	221 963	6.1	211 479	5.5
3	Физических лиц всего, в т.ч.:	268 213	7.4	281 693	7.4
3.1	жилищные и ипотечные ссуды	112 221	3.1	112 737	2.9
3.2	автокредиты	32 082	0.9	32 165	0.8
3.3	потребительские ссуды	109 601	3.0	116 662	3.1
3.4	иные ссуды	14 309	0.4	20 129	0.5
4	Кредитных организаций	1 283 680	35.2	1 382 691	36.2

Региональная структура кредитного портфеля

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
		Иркутская область	Красноярский край	Москва	Другие регионы	Иркутская область	Красноярский край	Москва	Другие регионы
1	Кредиты юридических лиц	1 594 307	435 313	45 592	21 014	1 640 830	440 285	46 980	30 000
2	Кредиты физических лиц	222 764	36 039	8 418	992	236 761	34 874	9 153	905
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0	1275907	7 773	0	0	1376500	6191
4	Всего ссудная задолженность	1 817 071	471 352	1329917	29779	1 877 591	475 159	1432633	37 096

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.04.2020

№	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)
---	------------	---

стр.		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просро- ченные*	с неопреде- ленным сроком
1	Кредиты юридических лиц	110 783	201 079	267 338	386 394	1 085 962	44 670	0
2	Кредиты физических лиц	3 945	7 832	13 222	29 301	213 738	175	0
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	1 275 532	0	0	0	0	375	7 773
4	Проценты начисленные	8 096	0	0	0	0	4 184	0
5	Корректировка стоимости **	(40)	(80)	(120)	(240)	(3 935)	(1 855)	0
6	Корректировки по процентам **	(38)	0	0	0	0	(1 939)	0
7	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
8	Всего ссудная задолженность	1 398 278	208 831	280 440	415 455	1 295 765	45 610	7 773
9	Корректировка резервов на возможные потери**	(1 785)	(4 610)	(6 688)	(11 689)	(34 396)	(3 794)	0
10	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	3 231	7 513	10 420	18 330	54 761	49 404	0
11	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок**	1 446	2 903	3 732	6 641	20 365	45 610	0
12	Итого чистая ссудная задолженность	1 396 832	205 928	276 708	408 814	1 275 400	0	7 773

Предоставленные ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения
по состоянию на 01.01.2020

№ стр.	Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)						
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	Просро- ченные*	с неопреде- ленным сроком
1	Кредиты юридических лиц	90 893	172 533	252 613	423 158	1 161 441	57 457	0
2	Кредиты физических лиц	3 033	9 064	14 246	29 024	221 548	4 778	0
3	Ссудная задолженность кредитных организаций	1 376 125	0	0	0	0	375	6 191
4	Проценты начисленные	7 399	0	0	0	0	5 150	0
5	Корректировка стоимости **	(45)	(90)	(135)	(270)	(245)	(4 978)	0
6	Корректировки по процентам **	(13)	0	0	0	0	(2 351)	0
7	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0
8	Всего ссудная задолженность	1 477 392	181 507	266 724	451 912	1 382 744	60 431	6 191
9	Корректировка резервов на возможные потери**	828	3 285	6 592	11 357	24 539	7 329	0
10	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(2 899)	(6 624)	(11 356)	(20 025)	(53 943)	(67 760)	0
11	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности с учетом корректировок**	(2 071)	(3 339)	(4 764)	(8 668)	(29 404)	(60 431)	0
12	Итого чистая ссудная задолженность	1 475 321	178 168	261 960	443 244	1 353 340	0	6 191

* Ссудная задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

**** Показатель рассчитан с учетом МСФО(IFRS) 9**

3.3 Основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы для продажи

Состав основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов (в тыс.руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Имущество, используемое в основной деятельности, в т.ч.	224 120	199 210
земля	6 984	6 856
основные средства	206 270	182 302
нематериальные активы	9 396	8 447
капитальные вложения	144	0
материальные запасы	1 326	1 605
Накопленный износ	(57 450)	(53 595)
Итого имущество, используемое в основной деятельности, за вычетом износа	166 670	145 615
Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, в т.ч.	245	4 491
Земля (в т.ч. в аренде)	245	288
основные средства	0	4 203
капитальные вложения	0	0
материальные запасы	0	0
Накопленный износ	0	(50)
Резервы на возможные потери	(30)	(4 441)
Итого имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, за вычетом износа и резервов	215	0
Итого основные средства, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы, материальные запасы за вычетом накопленного износа и резерва	166 885	145 615

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года отсутствуют ограничения прав собственности на имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка и третьих лиц. У Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

Движение основных средств, имущества временно не используемого в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов

В 1 квартале 2020 году (в тыс.руб.):

Показатель	Имущество, используемое в основной деятельности						Имущество, не используемое в основной деятельности			ИТОГО
	Земля и недвижимость, сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость	Оборудование	Материальные запасы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Остаточная стоимость на 1 января 2020г	120 533	14 314	5 915	0	3 248	1 605	4 441	0	0	150 056
Первоначальная стоимость на 1 января 2020г	122 310	56 010	10 837	0	8 446	1 605	4 493	0	0	203 701
Накопленная амортизация	(1 777)	(41 696)	(4922)	0	(5 198)	0	(52)	0	0	(53 645)

Показатель	Имущество, используемое в основной деятельности						Имущество, не используемое в основной деятельности			ИТОГО
	Земля и недвижимость, сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Земля и недвижимость	Оборудование	Материальные запасы	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Величина созданных резервов на 1 января 2020г	0	0	0	0	0	0	(4 441)	0	0	(4 441)
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 января 2020г.	120 533	14 314	5 915	0	3 248	1 605	0	0	0	145 615
Приобретение	0	0	0	144	949	1 282	0	0	0	2 375
Выбытие	0	(541)	0	0	0	(1 561)	0	0	0	(2 102)
Перенос стоимости в связи с изменением статуса объекта	0	0	0	0	0	0	(4 493)	0	0	(4 493)
Изменение в результате изменений в бухгалтерском учете	24 025	0	614	0	0	0	245	0	0	24 884
Амортизационные отчисления	(2 381)	(830)	(442)	0	(234)	0	(52)	0	0	(3 835)
Изменение резервов	0	0	0	0	0	0	4 441	0	0	4 441
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 января 2020г.	142 177	12 943	6 087	144	3 963	1 326	245	0	0	166 885
Остаточная стоимость на 1 января 2020г	142 177	12 943	6 087	144	3 963	1 326	245	0	0	166 885
Первоначальная стоимость на 1 января 2020г	146 335	55 469	11 451	144	9 395	1 326	245	0	0	224 365
Накопленная амортизация	(4 158)	(42 526)	(5364)	0	(5 432)	0	0	0	0	(57480)
Величина созданных резервов на 1 января 2020г	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В 1 квартале 2020 года в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» Банк признал активы в форме права пользования в сумме 24 884 тыс.руб., из которых 24 639 тыс.руб. – земля, недвижимость и автотранспортные средства, используемые в основном виде деятельности.

Движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи (в тыс.руб.)

	1 квартал 2020	2019
Остаток на начало года	-	-
Приобретение	-	-
Выбытия	-	-
Переклассификация из других групп активов	5 196	6 043
Изменения справедливой стоимости	(3 897)	(4 744)
Остаток на конец года	1 299	1 299

В балансе Банка отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также отсутствуют нематериальные активы, стоимость которых является существенной (более 20% от балансовой стоимости всех нематериальных активов).

3.4 Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	6 484	5 785
Расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1 151	3 897
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	10 111	5 670
Требования по прочим операциям	9 697	1 146
Итого прочие финансовые активы	27 443	16 498
Прочие нефинансовые активы		
Налог на добавленную стоимость (НДС)	198	207
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	0	1
Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	0	0
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	198	208
Резервы на возможные потери	(9 252)	(4 939)
Всего прочие активы	18 389	11 767

В составе дебиторской задолженности учитываются суммы авансов и предварительной оплаты при расчетах с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям, за выполненные работы и услуги. По статье «расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» отражаются расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры. По статье «требования по прочим операциям» учитывается неполученная от клиентов комиссия Банка за осуществление расчетно-кассовых операций.

Прочие активы по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.04.2020

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые активы						
1	Дебиторская задолженность	1992	550	437	99	0	3406

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
2	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	1086	0	0	0	0	65
3	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отсупного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	10 111
4	Требования по прочим операциям	9 369	0	0	0	0	328
5	Итого прочие финансовые активы	12 447	550	437	99	0	13 910
6	Налог на добавленную стоимость (НДС)	198	0	0	0	0	0
7	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0
8	Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	0	0	0	0	0	0
9	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	0	0	0	0	0
10	Итого прочие нефинансовые активы	198	0	0	0	0	0
11	Резервы на возможные потери по прочим активам	(458)	0	0	0	0	(8 794)
12	Всего прочие активы за вычетом резервов	12 187	550	437	99	0	5 116

Прочие активы по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2020

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые активы						
1	Дебиторская задолженность	705	908	705	47	14	3 406
2	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	3 832	0	0	0	0	65
3	Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отсупного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	5 670
4	Требования по прочим операциям	816	0	0	0	0	330
5	Итого прочие	5 353	908	705	47	14	9 471

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	финансовые активы						
6	Налог на добавленную стоимость (НДС)	207	0	0	0	0	0
7	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	0	1	0	0	0	0
8	Авансовые начисления по выплате вознаграждений работникам	0	0	0	0	0	0
9	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС и налога на прибыль)	0	0	0	0	0	0
10	Итого прочие нефинансовые активы	207	1	0	0	0	0
11	Резервы на возможные потери по прочим активам	(190)	(190)	(191)	0	0	(4 368)
12	Всего прочие активы за вычетом резервов	5 370	719	514	47	14	5 103

3.5. Средства кредитных организаций

Средств клиентов включают (в тыс.руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Привлеченные средства банков-нерезидентов Российской Федерации	0	0
Привлеченные средства банков-резидентов Российской Федерации	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

3.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Структура привлеченных средств клиентов Банка представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Привлеченные средства юридических лиц		
средства на расчетных, текущих счетах	902 604	667 430
депозиты	8 116	81 096
Всего привлеченных средств юридических лиц	910 720	748 526
Привлеченные средства индивидуальных предпринимателей		
средства на расчетных, текущих счетах	289 752	253 159
депозиты	50	50
проценты начисленные	0	0
Всего привлеченных средств индивидуальных предпринимателей	289 802	253 209
Привлеченные средства физических лиц		
средства «до востребования»	92 111	85 756
срочные вклады	2 675 158	2 604 431
проценты начисленные	7 207	7 203
Всего привлеченных средств физических лиц	2 774 476	2 697 390
Итого привлеченные средства клиентов	3 974 998	3 699 125

По состоянию на 01.04.2020 валютная составляющая средств клиентов следующая: 93,9% - в рублях, 5,9% - в иностранной валюте и 0,3% - в драгоценных металлах (по состоянию на 01.01.2020 – 96,3%, 3,7% и 0,1% соответственно).

Отраслевая структура средств клиентов

№ стр.	Наименование показателя	1 апреля 2020г.		1 января 2020г.	
		сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)	сумма в тыс.руб.	доля в средствах клиентов (в %)
1	Средства клиентов, в т.ч.:	3 974 998	100.0	3 699 125	100.0
2	Физические лица	2 785 534	70.1	2 699 775	73.0
3	Оптовая и розничная торговля	484 371	12.2	401 984	10.9
4	Транспорт	132 284	3.3	48 217	1.3
5	Лесное хозяйство и лесозаготовки	118 929	3.0	75 085	2.0
6	Обрабатывающие производства	114 594	2.9	43 821	1.2
7	Строительство	98 606	2.5	148 221	4.0
8	Предоставление различных видов услуг (кроме указанных)	90 091	2.3	102 568	2.8
9	Операции с недвижимым имуществом, аренда	53 587	1.3	82 470	2.2
10	Образование и здравоохранение	30 733	0.8	22 415	0.6
11	Водоснабжение, водоотведение, сбор отходов, утилизация	22 270	0.6	38 709	1.0
12	Финансовая деятельность	17 279	0.4	3 505	0.1
13	Сельское хозяйство	9 759	0.2	6 286	0.2
14	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5 645	0.1	7 305	0.2
15	Гостиницы и рестораны	5 580	0.1	7 099	0.2
16	Производство и распределение электроэнергии, воды и газа	2 278	0.1	3 250	0.1
17	Прочие виды деятельности	2 064	0.1	6 094	0.2
18	Прочие производства	1 342	0.0	2 274	0.1
19	Производство машин и оборудования	52	0.0	47	0.0

В таблице показатель «средства клиентов» представлены в разрезе отраслей экономики.

Средства клиентов по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.04.2020

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Средства юридических лиц	891 547	8 100	587	162	10 324	0
2	Средства индивидуальных предпринимателей	289 802	0	0	0	0	0
3	Средства физических лиц	375 461	503 612	730 999	1 121 184	36 013	0
4	Проценты начисленные	5 805	429	322	630	21	0
5	Итого средства клиентов	1 562 615	512 141	731 908	1 121 976	46 358	0

Средства клиентов по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2020

№	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)
---	-------------------------	---

стр.		До востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные
1	Средства юридических лиц	672 743	75 211	0	556	16	0
2	Средства индивидуальных предпринимателей	253 209	0	0	0	0	0
3	Средства физических лиц	327 860	475 491	674 650	1 177 735	34 451	0
4	Проценты начисленные	5 929	486	239	533	16	0
5	Итого средства клиентов	1 259 741	551 188	674 889	1 178 824	34 483	0

3.7. Прочие обязательства

Прочие обязательства Банка представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	429	3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	394	1312
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0
Обязательства по прочим операциям	194	91
Итого прочие финансовые обязательства	1 017	1 406
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	119	91
Налог на добавленную стоимость (НДС)	514	664
Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	0	623
Расчёты с работниками по оплате труда	10 920	8 069
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 905	2 437
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	2	1
Арендные обязательства	24 024	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	38 484	11 885
Всего прочие обязательства	39 501	13 291

В 1 квартале 2020 года, в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 12.11.2018 №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», по статье бухгалтерского баланса «Прочие обязательства» отражены обязательства по оплате за использование активов, взятых в аренду.

По статье «расчёты с работниками по оплате труда» отражаются, в том числе суммы обязательств Банка по оплате ежегодных отпусков, накопленных на отчетную дату (обязательства рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015г. №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях»). Вся сумма обязательств перед работниками Банка предусмотрена к выплате в течение 12 месяцев. Суммы по статье «расчёты по социальному страхованию и обеспечению» - это расчётные суммы страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в соответствии с Законодательством РФ, начисленные на сумму обязательств Банка по оплате труда.

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.04.2020

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые обязательства						

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
1	Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	429	0	0	0	0	0
2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	394	0	0	0	0	0
3	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0	0	0
4	Обязательства по прочим операциям	194	0	0	0	0	0
5	Итого прочие финансовые обязательства	1 017	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства							
8	Расчеты по выданным гарантиям	14	25	61	15	4	0
9	Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный	514	0	0	0	0	0
10	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	0	0	0	0	0	0
11	Расчёты с работниками по оплате труда	10 920	0	0	0	0	0
12	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 905	0	0	0	0	0
13	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	0	0
14	Расчеты с прочими кредиторами	2	0	0	0	0	0
16	Арендные обязательства	383	766	1 149	2 639	19 087	0
15	Итого прочие нефинансовые обязательства	14 738	791	1210	2654	19091	0
17	Всего прочие обязательства	15 755	791	1 210	2 654	19 091	0

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2020

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребова- ния и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
	Прочие финансовые обязательства						
1	Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	3	0	0	0	0	0
2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 312	0	0	0	0	0
3	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0	0	0	0	0
4	Обязательства по прочим операциям	91	0	0	0	0	0
5	Итого прочие финансовые обязательства	1 406	0	0	0	0	0
	Прочие нефинансовые обязательства						

№ стр.	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до полного погашения (в тыс.руб.)					
		до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	просроченные или с неопределенным сроком
8	Расчеты по выданным гарантиям	23	18	20	17	13	0
9	Налог на добавленную стоимость (НДС), полученный	664	0	0	0	0	0
10	Расчеты по налогам и сборам (кроме НДС)	623	0	0	0	0	0
11	Расчёты с работниками по оплате труда	8 069	0	0	0	0	0
12	Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	2 437	0	0	0	0	0
13	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	0	0	0	0	0	0
14	Расчеты с прочими кредиторами	1	0	0	0	0	0
15	Итого прочие нефинансовые обязательства	11 817	18	20	17	13	0
16	Всего прочие обязательства	13 223	18	20	17	13	0

3.8. Уставный капитал

Структура Уставного капитала Банка:

	на 01.04.20	на 01.01.20
Обыкновенные акции:		
- номинальная стоимость (тыс.руб.)	159 850	159 850
- количество (шт.)	3 197	3 197
Привилегированные акции		
- номинальная стоимость (тыс.руб.)	0	0
- количество (шт.)	0	0

Изменение величины уставного капитала за 1 квартал 2020 год не произошло. Банк не производил выкупов собственных акций у акционеров. По состоянию на 1 апреля 2020г. и 1 января 2020г. на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

Уставный капитал Банка состоит из 3197 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50000 рублей каждая. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями. Конвертация обыкновенных акций в облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акционеры имеют право на получение дивидендов.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива за 1 квартал 2020 год

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по условным обязательствам некредитного характера

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по условным обязательствам некредитного характера
1	Остаток на 01.01.2020	183 796	157 123	5 484	412	8 338	4 939	7 493	7	0
2	Изменение при применении модели ожидаемых кредитных убытков**	(56 363)	(51 396)	(2 535)	0	0	0	(2 432)	0	0
3	Остаток на 01.01.2020 с учетом корректировок**	127 433	105 727	2 949	412	8 338	4 939	5 061	7	0
4	Изменение резервов, в т.ч.	(17 011)	(17 969)	(980)	303	(4 441)	4 371	1 705	0	0
4.1	- восстановление резервов	(87 937)	(66 440)	(2 182)	0	(4 441)	(1 057)	(13 817)	0	0
4.2	- создание резервов	(70 926)	48 471	1 202	303	0	5 428	15 522	0	0
5	Списания за счет резервов	(59)	0	0	0	0	(59)	0	0	0
6	Остаток на 01.04.2020	166 726	139 154	4 504	715	3 897	9 251	9 198	7	0
7	Изменение при применении модели ожидаемых кредитных убытков**	(13 240)	(9 381)	351	(303)	0	0	(3 907)	0	0
8	Остаток на 01.04.2020 с учетом корректировок**	97 123	78 377	2 320	412	3 897	9 251	2 859	7	0

*- резервы, созданные в результате переноса процентов по ссудной задолженности III-V категорий качества с внебалансовых счетов на балансовые счета Банка по состоянию на 02.01.2019 года.

** - расчет осуществлен с применением модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

за 1 квартал 2019 год

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по условным обязательствам некредитного характера
1	Остаток на 01.01.2019	184 003	161 520	2 324	438	11 283	4 675	3 756	7	0
2	Изменение резервов, в т.ч.	(1 343)	(3 546)	513	92	(111)	(166)	1 875	0	0
3	- восстановление резервов	(76 383)	(59 129)	(1 151)	(210)	(111)	(1941)	(13 841)	0	0
4	- создание резервов	75 040	55 583	1 664	302	0	1 775	15 716	0	0
5	Списания за счет резервов	(21)	0	(2)	0	0	(19)	0	0	0
6	Изменение резервов в связи с учетной политикой*	3 778	0	3 778	0	0	0	0	0	0
7	Остаток на 01.04.2019	186 417	157 974	6 613	530	11 172	4 490	5 631	7	0
8	Изменение при применении модели ожидаемых кредитных	(33 612)	(29 130)	(4 236)	0	0	0	(246)	0	0

№ стр.	Показатель	Сумма резервов на возможные потери (в тыс.руб.)								
		Всего	по ссудной и приравненной к ней задолженности	по начисленным процентным доходам	по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	по основным средствам и материальным запасам	по прочим активам	по условным обязательствам кредитного характера	по прочим потерям	по условным обязательствам некредитного характера
	убытков**									
9	Остаток на 01.04.2019 с учетом корректировок**	152 805	128 844	2 377	530	11 172	4 490	5 385	7	0

4.2 Информация о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом (в тыс. руб.):

	за 1 квартал 2020 г	за 1 квартал 2019 г
Доходы от операций с иностранной валютой	238 531	109 228
Расходы от операций с иностранной валютой	(288 331)	(98 282)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(49 800)	10 946
Доходы от переоценки иностранной валюты	218 992	66 139
Расходы от переоценки иностранной валюты	(158 481)	(71 876)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	60 511	(5 737)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	10 711	5 209

С 2015 года Банк заключает на ММВБ сделки «валютный своп» длительностью 1 день по покупке-продаже иностранной валюты.

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Данные по налогам на прибыль и другим налогам и сборам за 1 квартал 2020 год и 1 квартал 2019 год представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	за 1 квартал 2020 г	за 1 квартал 2019 г
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации всего, в т.ч.:	655	1 840
- НДС	582	1 007
- налог на имущество	0	610
- налог на землю	0	58
- транспортный налог	0	17
- прочие налоги и сборы	73	148
Налог на прибыль (20%)	3 525	686
Итого расходы по налогам	4 180	2 526

4.4 Информация о вознаграждениях работникам

Данные о вознаграждении работникам за 1 квартал 2020 год и за 1 квартал 2020 год представлены следующим образом (в тыс.руб.):

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	30 316	26 322
Расходы по выплате других вознаграждений работникам со	818	566

сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода

Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	8 307	7 611
Подготовка и переподготовка кадров	24	40
Другие расходы на содержание персонала	18	17
Итого расходы на содержание персонала	39 483	34 556

Информация по вознаграждениям, выплачиваемым ключевому управленческому персоналу Банка, представлена в п.14 «Выплаты ключевому управленческому персоналу».

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Структура собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Базель III представлена следующим образом (в тыс.руб.):

	на 01.04.20 МСФО	на 01.04.19 МСФО	на 01.04.20 РПБУ	на 01.04.19 РПБУ
Базовый капитал	484 161	453 735	445 572	413 125
<i>в т.ч.</i>				
- Уставный капитал (обыкновенные акции)	159 850	159 850	159 850	159 850
- эмиссионный доход	13 050	13 050	13 050	13 050
- Резервный фонд	21 330	19 630	21 330	19 630
- нераспределенная прибыль прошлых лет	289 931	261 205	251 342	220 595
- нераспределенная прибыль отчетного года	0	0	0	0
	(3 964)	(3 006)	(3 964)	(3 006)
Уменьшение базового капитала				
- нематериальные активы	(3 964)	(3 006)	(3 964)	(3 006)
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Основной капитал, всего	480 197	450 729	441 608	410 119
Дополнительный капитал	62 602	32 441	49 481	48 571
<i>в т.ч.</i>				
- прирост стоимости имущества	33 404	31 022	33 404	31 022
- субординированный заем	0	5 000	0	5 000
- прибыль текущего года	29 198	1 419	16 077	12 549
Собственные средства (капитал)	542 799	488 170	491 089	458 690

Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Размер капитала в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2020 составил 542 799 тыс.руб., что на 51,7 млн.руб. больше чем при применении Российских стандартов бухгалтерского учета.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчёта об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию, приведены ниже.

На 01 апреля 2020 года

тыс.руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
--------------	----------------------	--

	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	172 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	172 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	172 900
1.1.1	Уставный капитал	24	159 850	Уставный капитал	X	159 850
1.1.2	Эмиссионный доход	26	13 050	Эмиссионный доход	X	13 050
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	0	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 974 998	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	49 481
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	0	из них: субординированные кредиты	47	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	166 885	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	3 964	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9,27	3 964
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1.1	0
3.3	Фонд переоценки основных средств	29	41 047	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	49 481
3.3.1				из них: Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	33 404
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 643	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.3	уменьшающее основные средства	20, 29	7 643	X	X	

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 818 046	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	21 330	Резервный фонд	3	21 330
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет*	33	319 229	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	251 342
		X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	49 481
		X		из них:		
				прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	x	16 077

На 01 января 2019 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	172 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	172 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	172 900
1.1.1	Уставный капитал	24	159 850	Уставный капитал	X	159 850
1.1.2	Эмиссионный доход	26	13 050	Эмиссионный доход	X	13 050

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	0	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 188 573	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	37 272
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	16	25 000	из них: субординированные кредиты	47	6 250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	154 320	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	2 637	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9,27	2 637

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	(строка 5.2 таблицы)			вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие позапному исключению	41.1.1	0
3.3	Фонд переоценки основных средств	29	38 069	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46, 47	37 272
3.3.1				из них: Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	31 022
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	7 047	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
5.3	уменьшающее основные средства	20, 29	7 047	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 251 322	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	19 630	Резервный фонд	3	19 630
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	186 581	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет:	2.1	186 581
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	34 015	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года:	2.2	33 622
		X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46,47	37 272
		X		из них: прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего	x	0

Информация об инструментах капитала:

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	"Братский АНКБ" АО
2	Идентификационный номер инструмента	10201144B
3	Применимое право	Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет	159 850 тыс.руб.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
	капитала	
9	Номинальная стоимость инструмента	159 850 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	18.06.2002 30.05.2003
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О центральном банке

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
		Российской Федерации (Банке России)» Банк России обязан направить в кредитную организацию требования о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля
32	Полное или частичное списание	частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно
34	Механизм восстановления	не используется
35	Субординированность инструмента	4
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Банк осуществляет управление достаточностью капитала с целью покрытия рисков, влияющих на его деятельность. Банком используются стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России. За 1 квартал 2020 год общая политика Банка, проводимая в области рисков, связанных с управлением капитала, реализовалась через определение склонности к риску, определение планового уровня капитала и экономического капитала, оценку достаточности имеющегося регулятивного капитала, контроль за достаточностью капитала через систему лимитов.

Банк соблюдает требования Банка России к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала в соответствии с Базель III представлены следующим образом:

в %	Минимально допустимое значение	на 01.04.20 МСФО	на 01.01.20 МСФО	на 01.04.20 РПБУ	на 01.01.20 РПБУ
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	15,2	15,2	14,2	14,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6	13,6	14,3	12,9	13,6

Ниже представлена информация об активах, взвешенных с учетом риска для расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" по состоянию на 01.04.2020 года, Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2020 г., рассчитанная в соответствии с российскими и международным стандартами бухгалтерской (финансовой) отчетности.

на 01.04.2020	в тыс.руб.	Н1.0 МСФО	Н1.2 МСФО	Н1.0 РПБУ	Н1.2 РПБУ
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 905 310	2 864 263	2 785 042	2 864 263

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	92 474	92 474	90 838	92 474
Рыночный риск	18 082	18 082	18 082	18 082
Операционный риск	45 275	45 275	45 275	45 275

на 01.01.2020	в тыс.руб.	Н1.0 МСФО	Н1.2 МСФО	Н1.0 РПБУ	Н1.2 РПБУ
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2 750 108	2 715 345	2 645 620	2 610 857
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера		70 771	70 771	69 740	69 740
Рыночный риск		14 034	14 034	14 034	14 034
Операционный риск		45 275	45 275	45 275	45 275

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В течение 1 квартала 2020 года Банк ежедневно соблюдал обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Для расчета нормативов текущей ликвидности Банк использует подходы, предусмотренные пунктом 5 Инструкции Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах банков», который позволяет: исключать из показателя текущих обязательств Банка суммы минимальных за год совокупных остатков средств по счетам юридических и физических лиц сроком исполнения до 30 дней.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России в качестве обязательных резервов, нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 1 квартал 2020 год Банк не проводил.

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию за 1 квартал 2020 год и за 1 квартал 2019 год не было.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей:

	за 1 квартал 2020 г.	в тыс.руб. за 1 квартал 2019 г.
Чистые процентные доходы	32 939	40 072
Чистые комиссионные доходы	20 613	21 743
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	0	10 946
Прочие операционные и неоперационные доходы	2 737	1 690
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	244 993	0
Чистый прирост по активам (кроме ссудной задолженности и основных средств)	0	5 805
Чистый прирост по средствам клиентов	241 064	22 610
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	32 422	0
Возмещение по налогам	0	4 259
Реализация основных средств и материальных запасов	24 891	0
Итого денежные потоки, увеличивающие операционные	599 659	107 125

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей:

	за 1 квартал 2020 г.	в тыс.руб. за 1 квартал 2019 г.
Чистое снижение по ссудной задолженности	0	(1 884)
Приобретение основных средств и материальных запасов	0	(11 431)
Чистое прирост (снижение) по активам <i>(кроме ссудной задолженности и основных средств)</i>	(10 309)	0
Реализация основных средств и материальных запасов	(29 037)	
Чистое снижение по средствам клиентов	0	
Чистое снижение по прочим обязательствам	0	(6 976)
Операционные и прочие расходы	(57 216)	(54 825)
Расходы по налогам	(3 628)	0
Чистые расходы по операциям с иностранной валютой	(49 800)	(15 334)
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого денежные потоки, для поддержания операционных возможностей	(149 990)	(90 450)

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

В процессе деятельности Банк подвергается множеству рисков, которые тесно связаны между собою, что может существенно повысить общий профиль банковского риска.

Под управлением рисками понимается совокупность целенаправленных процедур по выявлению, оценке и уменьшению риска до установленных стратегическим выбором значений, предполагающая многоступенчатый процесс реализации. Экономической целью управления служит уменьшение или компенсация ущерба для Банка при возникновении неблагоприятных последствий решений.

В своей деятельности по управлению рисками Банк руководствуется действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, уставом Банка и внутренними документами Банка.

Достижение цели в области управления рисками обеспечивается за счет:

- выявления и оценки рисков;
- информирования о рисках акционеров, органов управления и работников Банка;
- разработки и реализации мероприятий по управлению рисками;
- мониторинга рисков;
- формирования методологической базы по управлению рисками;
- контроля соблюдения установленных регламентов по управлению рисками;
- включения процессов управления рисками в стратегическое и оперативное управление Банком.

Политика Банка в сфере управления рисками осуществляется в двух направлениях: предотвращение (или минимизация) рисков и смягчение последствий необратимых рисков.

Основные риски банковской деятельности включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.

При организации процедур управления рисками Банк следует общепринятым в банковской практике стандартам в этой области. В отношении каждого из значимых рисков устанавливаются:

- определение риска;
- каким видам деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов (техник) его снижения;
- порядок осуществления контроля со стороны органов управления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации риска;
- методы количественной оценки риска, включая определение влияния на капитал Банка;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- процедуры мониторинга риска;
- систему внутренней отчетности;
- порядок действий при выявлении случаев нарушения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних процедур и правил Банка, включая действия по возмещению третьими лицами, работниками Банка убытков, понесенных по их вине Банком;
- информирование акционеров (участников) Банка об уровне принятых рисков.

В целях минимизации рисков в Банке используются:

- система распределения полномочий;
- регламентирование операций;
- система лимитов;
- мониторинг и контроль уровня рисков;
- повышение соответствия информационных систем Банка характеру и масштабам деятельности Банка;
- развитие методов оценки рисков;
- повышение квалификации сотрудников Банка.

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;
- Планово-экономическое управление;

- Прочие структурные подразделения Банка.

Совет директоров Банка определяет все стратегические аспекты управления рисками: утверждает стратегические и текущие цели деятельности и развития Банка, организует систему внутреннего контроля в Банке, утверждает базовые принципы и подходы к построению в Банке системы управления рисками.

Органом, ответственным за разработку политик в области управления отдельными видами рисков и реализацию процесса управления рисками, является Правление Банка. Правление Банка оценивает риски, влияющие на достижение целей, поставленных Советом директоров Банка, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия для обеспечения эффективности управления рисками.

Кредитный комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом организации, принимающим окончательные решения о проведении операций, несущих кредитные риски, вынесении профессионального суждения об уровне кредитных рисков, а также решения по другим вопросам, находящимся в компетенции Комитета.

На Службу управления рисками возлагаются обязанности по выявлению, оценке рисков, контроль за объемами значимых рисков, оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, осуществление оценки влияния уровня принятых рисков на финансовую устойчивость Банка, выработка рекомендаций по снижению уровня рисков, формирование отчетности для органов управления Банка, других коллегиальных органов и подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.

Субъектами, осуществляющими контроль за эффективностью системы управления рисками, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления, Служба внутреннего аудита.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, выделяет из них значимые, а также выявляет потенциальные риски, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.

Для идентификации значимых рисков Банк применяет количественный подход, основанный на показателях, которые позволяют оценить существенность тех или иных факторов риска. В систему общих показателей входят:

- реализовавшиеся убытки за предыдущие три года по видам рисков;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственны риски;
- начало осуществления новых операций (внедрения новых продуктов), которым свойственны риски.

Для определения значимости рисков используются пороговые значения общих показателей.

В отношении каждого из значимых рисков Правление Банка устанавливает методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк разрабатывает методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях, в разрезе направлений деятельности Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, но не реже одного раза в год.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет управление совокупным объемом риска, что предусматривает агрегирование количественных оценок значимых рисков, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами; оценку степени соответствия совокупного объема риска склонности к риску, принятие решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков. Контроль за значимыми для Банка рисками и совокупным объемом риска осуществляется ежемесячно путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В Банке для реагирования на риски применяются следующие способы:

- принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня, или когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены, и(или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня) риска – применяется когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень (в большинстве случаев);
- финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка в соответствии с нормативными актами Банка России предусмотрено создание резервов;
- уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и(или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

Управление капиталом реализуется Банком через следующие механизмы:

- определение склонности к риску;
- определение планового (целевого) уровня капитала;
- определение экономического капитала;
- оценка достаточности имеющегося регулятивного капитала;
- контроль за достаточностью капитала через систему лимитов;
- контроль за соблюдением лимитов;
- формирование отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В процессе управления капиталом Банк использует три категории капитала:

- регулятивный капитал – капитал, рассчитываемый в соответствии нормативным документом Банка России;
- плановый (целевой) капитал – капитал, определяемый Банком в процессе ежегодного бизнес-планирования;
- экономический капитал - капитал, необходимый для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков.

Банк определяет потребность в капитале, необходимом для покрытия каждого из значимых для Банка рисков, на определенном временном горизонте:

- в обязательном порядке в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков путем умножения количественной оценки объема риска на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, утвержденный Стратегией;

- в отношении других значимых рисков (кроме риска ликвидности) и против потерь, которые, возможно, не учтены при оценке значимых рисков, посредством выделения дополнительного объема капитала (буфер капитала), путем умножения надбавки к капиталу в процентах от взвешенных по риску активов.

Общую величину капитала, необходимого для покрытия совокупного объема значимых для Банка рисков (экономический капитал), Банк определяет методом простого суммирования объемов капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков. Банк осуществляет оценку достаточности имеющегося в его распоряжении капитала путем соотнесения величин экономического капитала и регулятивного капитала. Методами повышения достаточности капитала могут являться: привлечение дополнительных источников капитала, повышение доходности Банка (в т.ч. за счет сокращения издержек), сокращение рискованных позиций. При выборе источников повышения капитала одним из критериев выбора является их доступность.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, обеспечивая при этом наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и/или рисков, распределение которых невозможно либо затруднительно.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам;
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает сигнальные значения и соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, такие как:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

Мониторинг рисков проводится на регулярной основе по каждому виду риска. В процессе мониторинга ответственным лицом осуществляется проверка критериев реализации риска, для количественных показателей риска проверяются их значения и сравниваются с сигнальными значениями, для качественных показателей риска производится сравнение текущего значения с целевым. При обнаружении тенденции изменения показателя, свидетельствующей о приближении к сигнальному значению, ответственное лицо осуществляет запланированные действия по реагированию на риск.

Результаты идентификации, оценки значимых рисков, оценки достаточности капитала оформляются в виде отчетов:

- о значимых рисках, содержащий перечень значимых рисков; информацию об установленных качественных и количественных показателях оценки значимости рисков и соответствующих пороговых значениях; результаты оценки рисков, применяемые для каждого вида значимого риска; методы количественной/качественной оценки и соответствующие процедуры управления; влияние изменения объемов значимых рисков на капитал Банка;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- отчет о результатах стресс-тестирования.

Периодичность формирования отчетов от ежедневной до ежегодной в зависимости от вида отчета.

8.1 Кредитный риск

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

Управление кредитным риском представляет собой комплекс мер и мероприятий организационного и технического характера, позволяющих заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с реальным или возможным воздействием кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска включает критерии, модели и методики оценки по следующим элементам:

- методики оценки финансового положения Заемщика (контрагента);
- методика оценки качества обслуживания долга Заемщиком;
- методика оценки качества обеспечения;
- методика определения категории качества ссуды;
- методики оценки уровня кредитного риска.

Банком применяются следующие способы управления кредитным риском:

- регламентация процедур принятия решения о выдаче кредита и контроль за движением кредитных ресурсов;
- предварительный анализ финансового положения Заемщика (контрагента);
- проверка технико-экономического обоснования кредита и определение размера кредита в пределах объема реального денежного потока на расчетных и текущих счетах потенциального Заемщика;
- принятие решения о допустимых уровнях рисков исходя из возможного размера убытков Банка или недополучения Банком прибыли;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- продолжение работы с Заемщиком после выдачи кредита, контроль за ходом производственного процесса, анализ причин его сбоев, проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности, принятие немедленных решений по ликвидации опасной ситуации;
- диверсификация кредитного портфеля по различным сегментам кредитования (по отраслям, срокам, регионам и др.);
- лимитирование операций и сделок;
- анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
- страхование (предмета залога, жизни Заемщика, риска невыполнения договорных обязательств и др.);
- принятие в качестве залога достаточного обеспечения;
- и др.

Приемы, способы и методы управления кредитным риском в формализованном виде отражаются во внутренних документах, утверждаемых Правлением Банка, определяющих:

- кредитную политику Банка, включающую общие направления и ориентиры кредитной деятельности

в Банке, стандарты кредитования (описание системы кредитных полномочий, принятой в Банке; перечень видов ссуд, выдачу которых руководство Банка считает желательной; географические районы, где желательно кредитное присутствие Банка; административные стандарты и правила организации кредитного процесса; требования к оформлению документации);

- правила проведения и оформления кредитных операций, представляющие собой описание последовательных действий, закрепляющих общий алгоритм реализации кредитной процедуры (порядок сбора и анализа финансовой и иной информации, методику оценки кредитоспособности Заемщика, описание процедуры оформления и регистрации того или иного вида обеспечения, этапы процедуры оформления кредитной документации).

Базовыми компонентами ориентиров (стандартов) и организационных основ формирования кредитного портфеля являются:

- лимиты и сигнальные значения кредитного риска;
- приоритеты формирования кредитного портфеля;
- авторизация (санкционирование) кредитов;
- мониторинг и контроль качества кредитного портфеля с применением системы ранжирования кредитов.

Основным, постоянно действующим коллегиальным органом Банка, реализующим цели и задачи системы управления кредитным риском, является Кредитный комитет Банка.

Процедуры контроля за уровнем кредитного риска реализуются в кредитующих подразделениях, планово-экономическом управлении, службе внутреннего контроля Банка.

Информация о политике, которая применяется при классификации элементов расчетной базы и формировании резервов

Банк оценивает риск и формирует резервы по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, оценочным обязательствам некредитного характера и прочим потерям. Под возможными потерями Банка понимается риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом перед Банком, обесценения (снижения стоимости) активов Банка; увеличения объемов обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете. Оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе с момента постановки в бухгалтерском учете элемента расчетной базы резерва, возникновения факторов, свидетельствующих о наличии риска по элементам расчетной базы резерва.

В целях определения размера резерва по РПБУ элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества с точки зрения вероятности потерь Банка. При вынесении профессионального суждения учитываются финансовое положение контрагента, вероятность неисполнения либо ненадлежащее исполнение им договорных обязательств, иные факторы. Перечень используемых для оценки риска элементов факторов риска, показателей и порядок их расчета определены нормативными документами Банка. В зависимости от состава факторов, необходимых для оценки уровня риска, источниками получения информации по элементу расчетной базы являются: финансовая отчетность контрагента, публикуемые годовые отчеты контрагента, учредительные документы контрагента, договоры, заключенные с контрагентом, кредитная история контрагента, история взаимоотношений Банка с контрагентом, данные баланса Банка, иные источники в случае их доступности. Размер расчетного резерва на возможные потери определяется в целом по кредитной организации Кредитным комитетом Банка.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или

улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 2, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

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

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов

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

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

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется в Банке, является *резервирование на коллективной основе*. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

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

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

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

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

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если

дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

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

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт. Показатель Уровня убыточности (LGD) рассчитывается за последние 7 лет и определяется средний Уровень убыточности (LGD) отдельно для ссудной задолженности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Для расчёта среднего показателя используется формула среднего арифметического. Показатель Уровня убыточности (LGD), применяемый Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков в отчётном периоде составляет 0,6. Этот показатель пересматривается ежеквартально.

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

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- тип заёмщика (юридические лица и индивидуальные предприниматели, физические лица).

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

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

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

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

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых активов по категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношения диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

Рейтинг	PD	Рейтинг	PD
AAA	0 – 0,0004	BB+	0,0202 – 0,0285
AA+	0,0004 – 0,0008	BB	0,0285 – 0,0404
AA	0,0008 – 0,0012	BB-	0,0404 – 0,0571
AA-	0,0012 – 0,0025	B+	0,0571 – 0,0807
A+	0,0025 – 0,0036	B	0,0807 – 0,1142
A	0,0036 – 0,0051	B-	0,1142 – 0,1615

A-	0,0051 – 0,0071	CCC	0,1615 – 0,2283
BBB+	0,0071 – 0,0101	CC	0,2283 – 0,3229
BBB	0,0101 – 0,0143	C	0,3229 – 1
BBB-	0,0143 – 0,0202	D	1

Ниже представлена информация о качестве активов Банка по состоянию на 1 января 2020г. с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (ISRS) 9, а также информация по состоянию на 1 января 2020 г. согласно требованиям РПБУ.

Информация о качестве ссудной задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 1 апреля 2020 года

								тыс.руб.
	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно - обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам и клиентам, не являющимся субъектами малого бизнеса								
Непросроченные	0	65 056	0	0	3	22 497	-	87 556
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	27 684	-	27 684
Итого кредиты	0	65 056	0	0	3	50 181	0	115 240
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	678 373	919 310	350 757	0	0	17 274	-	1 965 714
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	17 749	-	17 749
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	678 373	919 310	350 757	0	0	35 023	0	1 983 463
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	0	268 752	0	0	0	243	-	268 995
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	175	-	175
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	-	0
Итого кредиты физическим лицам	0	268 752	0	0	0	418	0	269 170
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва								
	678 373	1 253 118	350 757	0	3	85 622	0	2 367 873
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5 510	10 342	7 682	0	3	57 160		80 697

Информация о качестве ссудной задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2020 года

тыс.руб.

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам и клиентам, не являющимся субъектами малого бизнеса								
Непросроченные	14 988	35 226	67 938	0	3	0	-	118 155
Просроченные1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	30000	11 271	-	41 271
Итого кредиты	14 988	35 226	67 938	0	30 003	11 271	0	159 426
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	663 156	916 502	384 245	19514	0	3 781	-	1 987 198
Просроченные1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	18 988	-	18 988
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	663 156	916 502	384 245	19 514	0	22 769	0	2 006 186
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	0	277 561	0	0	0	336	-	277 897
Просроченные1-30 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	175	-	175
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные 181-360 дней	0	0	0	0	0	0	-	0
Просроченные более 361 дня	0	0	0	0	0	0	-	0
Итого кредиты физическим лицам	0	277561	0	0	0	511	0	278072
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	678 144	1 229 289	452 183	19 514	30 003	34 551	0	2 443 684
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	6 037	15 176	12 209	10931	30003	34 321		108 677
Итого кредитов и авансов клиентам	672 107	1 214 113	439 974	8 583	0	230	0	2 335 007

Индивидуально обесцененные кредиты представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения или являющиеся существенными по величине, поэтому оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К совокупно обесцененным кредитам относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе. В состав обесценённых кредитов клиентам входят остатки по кредитам, первоначальные условия договора по которым были пересмотрены. Текущие обесценённые кредиты с пересмотренными условиями – это кредиты, по которым была пересмотрена валюта кредита, либо снизилась процентная ставка, либо пролонгация которых предусмотрена первоначальными условиями договора.

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 1 квартал 2020 год, закончившийся 31 марта 2020 года:

(неаудированные данные)	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	861	19 659	692	21 212
Переводы в стадию 1	-	-	-	-
Переводы в стадию 2	-	(505)	-	(505)
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	8	(4 684)	(180)	(4856)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				-
Прочие движения	(220)	220		-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года	649	14 690	512	15 851
Стадия 2	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	1 805	21 335	-	23 140
Переводы в стадию 1	(1 676)	(1 695)	-	(3371)
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	(129)	(10 931)	-	(11060)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	(1 026)	-	(1026)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				-
Прочие движения				-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года	-	7 683	-	7 683
Стадия 3	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	41 273	22 669	383	64 325
Переводы в стадию 1	-	(1 050)	-	(1050)
Переводы в стадию 2	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	-	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(11 021)	4 982	(73)	(6112)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные				-
Прочие движения	-	-		-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года	30 252	26 601	310	57 163

Итого на 01 января 2020 года	43 939	63 663	1 075	108 677
Итого на 01 апреля 2020 года	30 901	48 974	822	80 697

- Банк классифицировал финансовые договора, возникшие в результате:
- уступки (цессии) проблемного кредитного договора;
 - уступки права (требования) клиентов Банка к банкам с отозванной лицензией;
 - купли-продажи принятого ранее по договору об отступном заложенного имущества по проблемному кредиту с рассрочкой платежа,

как ссудную задолженность клиентов, оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию активы классифицированы в момент изменения бухгалтерских оценок. По таким активам сформирован резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения №590-П.

Для определения справедливой стоимости таких финансовых активов, использовался альтернативный метод оценки, использующий доступный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3 иерархий справедливой стоимости).

Информация об изменении справедливой стоимости ссудной задолженности клиентов, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в тыс.руб.

1 квартал 2020
года

Остаток на начало года	785
Переклассификация из группы активов «ссудная задолженность клиентов, оцениваемая по амортизированной стоимости»	6 968
Корректировка до справедливой стоимости при первоначальном признании	(5 763)
Погашения	(1 205)
Изменения справедливой стоимости после первоначального признания	(785)
Остаток на конец отчетного периода	0

В момент первоначального признания ссудная задолженность клиентов, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток, была либо полностью обесценена, либо уценка составляла 50%. Оценка справедливой стоимости основана на данных о вероятной цене продажи аналогичных долгов коллекторским компаниям. Изменения в справедливой стоимости после первоначального признания ссудной задолженности клиентов связаны с изменением договорной стоимости финансового актива, так как клиент погасил часть своих обязательств.

Информация о качестве активов по пяти категориям качества по состоянию на 1 апреля 2020 года

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования в т.ч.:	Категория качества					Просроченная задолженность					расчет -ный	расчет -ный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					Корректировка резервов
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого			II	III	IV	V		
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	2 914 734	533678	2082272	200773	39997	58014	-	1480	186	51933	162221	147900	148615	34847	44175	11579	58014	(55017)	
1.1	Корреспондентские счета	227 372	196628	30332	-	-	412	x	x	x	412	x	x	715	303	-	-	412	(303)	
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2 398 331	313725	1796053	199062	39856	49635	-	1480	175	43565	149724	136118	136118	31406	43536	11541	49635	(53182)	
1.3	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.6	Прочие требования	23 807	20773	10	918	-	2106	-	-	-	2105	3279	2564	2564	-	458	-	2106	-	
1.7	Требования по получению процентных доходов	10 418	98	5203	793	141	4183	-	-	11	4173	4493	4493	4493	91	181	38	4183	(201)	
1.8	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	254 806	2454	250674	-	-	1678	-	-	-	1678	4725	4725	4725	3047	-	-	1678	(1331)	
1.8.1	в т.ч. по ссудной задолженности	249 787	-	249787	-	-	-	-	-	-	-	3037	3037	3037	3037	-	-	-	(1326)	
1.8.2	по получению процентных доходов	887	-	887	-	-	-	-	-	-	-	10	10	10	10	-	-	-	(5)	
1.8.3	по прочим требованиям	4 132	2454	-	-	-	1678	-	-	-	1678	1678	1678	1678	-	-	-	1678	-	
2	Реструктурированные активы	55 642	-	23173	5495	385	26589	-	-	-	26589	28667	28667	28667	488	1310	280	26589	(1132)	

Информация о качестве активов по пяти категориям качества по состоянию на 1 января 2020 года

тыс. руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроченная задолженность			расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	Резерв на возможные потери фактически сформированной по категориям качества					Корректировка резервов	
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней			свы- ше 180 дней	итого	II	III	IV		V
I	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	2858610	428319	2157039	197150	837	75265	0	175	4 603	67 189	181968	166976	167388	34604	46991	10528	75265	(45804)
1.1	Корреспондентские счета	92725	92261	52	0	0	412	x	x	x	412	x	x	412	0	0	0	412	0
1.2	Кредиты (займы) и размещенные депозиты	2444471	314991	1867559	195190	837	65894	0	175	4 603	57 836	168362	153782	153782	31161	46199	10528	65894	(45403)
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие требования	22726	19451	14	1155	0	2106	0	0	0	2 106	3094	2682	2682	0	576	0	2106	0
1.7	Требования по получению процентных доходов	11427	54	5404	805	0	5164	0	0	0	5 146	5474	5474	5474	94	216	0	5164	(168)
1.8	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	287261	1562	284010	0	0	1689	0	0	0	1 689	5038	5038	5038	3349	0	0	1689	(233)
1.8.1	в т.ч. по ссудной задолженности	283005	0	283005	0	0	0	0	0	0	0	3339	3339	3339	3339	0	0	0	(231)
1.8.2	по получению процентных доходов	1005	0	1005	0	0	0	0	0	0	0	10	10	10	10	0	0	0	(2)
1.8.3	по прочим требованиям	3251	1562	0	0	0	1689	0	0	0	1 689	1689	1689	1689	0	0	0	1689	0
2	Реструктурированные активы	54515	0	25277	1020	761	27457	0	0	0	27 457	28585	28585	28585	344	214	570	27457	(166)

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года по части ссуд юридических лиц сформирован резерв на возможные потери с учетом обеспечения, отвечающего критериям II категории качества, определенным Положением №590-П.

на 1 апреля 2020 года

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Стадия кредита (с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (ISRS)9)			Итого
		1 стадия	2 стадия	3 стадия	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обеспечение	0	25 000	17 389	42 389
2	Сумма обеспечения	0	37 920	84 000	121 920
3	Расчетный резерв	0	6 250	8 868	15 118
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	0	1 510	0	1 510
5	Корректировка фактически сформированного резерва	0	(1 260)	0	(1 260)
6	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения и корректировок	0	250	0	250

на 1 апреля 2020 года

в тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Категории качества ссуды					Итого
		I	II	III	IV	V	
1	Ссуды с обеспечением, принимаемым в уменьшение расчетного резерва под обеспечение	0	0	25 000	17 389	0	42 389
2	Сумма обеспечения	0	0	37 920	84 000	0	121 920
3	Расчетный резерв	0	0	(6 250)	(8 868)	0	15 118
4	Фактически сформированный резерв с учетом обеспечения	0	0	1 510	0	0	1 510

Виды обеспечения, принятого в уменьшение резерва, представлено ниже (в тыс.руб.):

На 1 апреля 2020 года	недвижимость	транспорт
Сумма ссуд, по которым принято обеспечение	17 389	25 000
Стоимость обеспечения	37 920	84 000

На 1 января 2020 года	недвижимость	транспорт
Сумма ссуд, по которым принято обеспечение	19 683	28 750
Стоимость обеспечения	84 000	37 920

При принятии активов в качестве залогового обеспечения по кредитам Банк определяет справедливую стоимость данных активов путем дисконтирования их рыночной стоимости, исходя из уровня ликвидности активов и объективности оценки их рыночной стоимости.

Под ликвидностью залога понимается способность имущества, принятого в залог, быть реализованным по его справедливой стоимости в «разумные» сроки, но, в любом случае, не позднее, чем через 270 дней после возникновения у Банка оснований для реализации заложенного имущества.

Определение справедливой стоимости предполагает, что при реализации имущества по данной стоимости, как правило, должны обеспечиваться:

- погашение задолженности перед Банком по кредиту в полном объеме (основной долг, проценты по кредиту, штрафные проценты);
- уплата соответствующих налогов в случае продажи имущества;
- транспортные расходы по доставке имущества на склад (под контроль) Банка;
- расходы, связанные с хранением имущества;
- судебные и иные издержки.

При проведении анализа рыночной стоимости предмета залога сотрудники Банка изучают предложение на рынке идентичного или сопоставимого (аналогичного) с оцениваемым имущества. Рыночная стоимость предмета залога корректируется на величину дисконта с учетом определенных внутренним документом Банка факторов. Полученная в результате корректировки (дисконтирования) стоимость предмета залога является его справедливой стоимостью, которая применяется при расчете резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Справедливая стоимость предмета залога и его ликвидность определяется не реже одного раза в квартал.

Сведения о реструктурированных активах

Реструктурированными активами являются ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиками изменены существенные условия первоначального кредитного договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

в тыс.руб.

№ п/п	Перечень активов по видам реструктуризации	ед.изм.	1 января 2019 (РПБУ)	1 января 2020 (РПБУ)
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в т.ч.:	тыс.руб.	2 914 734	2 858 610
1.1	реструктурированные активы, всего:	тыс.руб.	55 642	54 515
	доля в общей сумме активов, подверженных кредитному риску	%	1,9	1,9
	<i>в т.ч. по видам реструктуризации</i>			
1.1.1	- при увеличении срока возврата основного долга	тыс.руб.	23 974	25 218
1.1.2	- при снижении процентной ставки	тыс.руб.	22 489	25 263
1.1.3	- при увеличении суммы основного долга	тыс.руб.	0	0
1.1.4	- при изменении графика уплаты основного долга и процентов	тыс.руб.	9 179	4 034
1.1.5	- при изменении валюты договора	тыс.руб.	0	0

Погашение непросроченных реструктурированных активов в настоящий момент сомнения не вызывает. Реструктурированные активы 3 стадии составляют 26 974 тыс.руб. из них безнадежные к

взысканию задолженности составляют 26 589 тыс.руб., по данной задолженности создан резерв в размере 100%.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

В целях оценки кредитного риска актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов представлена ниже.

на 1 апреля 2020 г. с учетом применения РПБУ

тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	412	0	0	0	412	412
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	45 220	0	1 480	175	43 565	45 220
2.1	- кредитных организаций	375	0	0	0	375	375
2.2	- юридических лиц	44 670	0	1 480	0	43 190	44 670
2.3	- физических лиц	175	0	0	175	0	175
3	Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.:	4 184	0	0	11	4 173	4 184
3.1	- юридических лиц	4 173	0	0	0	4 173	4 173
3.2	- физических лиц	11	0	0	11	0	11
4	Прочие активы всего, в т.ч.:	3 783	0	0	0	3 783	3 783
4.1	- кредитных организаций	65	0	0	0	65	65
4.2	- юридических лиц	3 707	0	0	0	3 707	3 707
4.3	- физических лиц	11	0	0	0	11	11
5	Итого просроченная задолженность	53 599	0	1 480	186	51 933	53 599

на 1 января 2020 г. с учетом применения РПБУ

тыс.руб.

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
1	Средства на корреспондентских счетах	412	0	0	0	412	412
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в т.ч.:	62 614	0	175	4 603	57 836	62 614
2.1	- кредитных организаций	375	0	0	0	375	375
2.2	- юридических лиц	57 461	0	0	0	57 461	57 461

№ стр.	Показатель	Всего просроченная задолженность	в т.ч. по срокам просрочки				Сформированный резерв
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	более 180 дней	
2.3	- физических лиц	4 778	0	175	4 603	0	4 778
3	Требования по получению процентных доходов всего, в т.ч.:	5 146	0	0	0	5 146	5 146
3.1	- юридических лиц	5 146	0	0	0	5 146	5 146
3.2	- физических лиц	0	0	0	0	0	0
4	Прочие активы всего, в т.ч.:	3 795	0	0	0	3 795	3 795
4.1	- кредитных организаций	65	0	0	0	65	65
4.2	- юридических лиц	3 719	0	0	0	3 719	3 719
4.3	- физических лиц	11	0	0	0	11	11
5	Итого просроченная задолженность	71 967	0	175	4 603	67 189	71 967

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2020 с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (ISRS)9

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	СТАДИИ			Фактически сформированные резервы	СТАДИИ		
			I	II	III		I	II	III
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	124 728	120095	4633	0	1002	914	88	0
1.1	со сроком более 1 года	104042	99417	4625	0	916	829	87	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	8702	8702	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	530	530	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	133 430	128797	4633	0	1002	914	88	0
6.1	со сроком более 1 года	104572	99947	4625	0	916	829	87	0

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза-	СТАДИИ			Фактичес ки сформиро	СТАДИИ		
			I	II	III		I	II	III
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего:	188 969	187769	0	1200	1856	1856	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2020 с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (ISRS)9

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	СТАДИИ			Фактичес ки сформиро ванные резервы	СТАДИИ		
			I	II	III		I	II	III
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	80 890	64 057	16 833	0	2 417	2 023	394	0
1.1	со сроком более 1 года	16 097	8 777	7 320	0	145	54	91	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	10 373	10 373	0	0	0	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1 452	1 452	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	91 263	74 430	16 833	0	2 417	2 023	394	0
6.1	со сроком более 1 года	17 549	10 229	7 320	0	145	54	91	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего:	178 574	178574	0	0	2 619	2 619	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2020 (РПБУ)

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обяза- тельств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Рас- чет- ный	Расчет ный с учето м обес- пече- ния	фактически сформированный по категориям качества				
										ито- го	II	III	I V	V

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	I V	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	300 524	0	285 567	13757	1200	0	8 960	8 348	8348	4 739	3 609	0	0
1.1	со сроком более 1 года	237 129	0	229 172	6 757	1200	0	6 043	5 430	3 712	1 718	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.	8 702	0	6 519	2 183	0	0	656	656	656	122	534	0	0
3.1	со сроком более 1 года	530	0	451	79	0	0	26	26	26	5	21	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	309 226	0	292 086	15940	1200	0	9616	9004	9004	4861	4143	0	0
6.1	со сроком более 1 года	237 659	0	229 623	6 836	1200	0	6069	5456	5456	3717	1739	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных инструментов, всего	13 173	0	13 173	0	0	0	194	194	194	194	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2020 (РПБУ)

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	235 530	0	224 593	10 937	0	0	8 009	6 209	6 209	4 232	1 977	0	0
1.1	со сроком более 1 года	88 200	0	84 600	3 600	0	0	3 083	1 283	1 283	1 283	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в т.ч.	10 374	0	6 847	3 527	0	0	998	998	998	124	874	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1 452	0	643	809	0	0	93	212	212	8	204	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего, в т.ч.:	245 904	0	231 440	14 464	0	0	9 007	7 207	7 207	4 356	2 851	0	0
6.1	со сроком более 1 года	89 652	0	85 243	4 409	0	0	3 176	1 495	1 495	1 291	204	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных инструментов, всего	23 933	0	23 933	0	0	0	286	286	286	286	0	0	0

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 апреля 2020 года доля кредитов 20 крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков), за исключением кредитных организаций, составляет 53% от совокупной задолженности юридических и физических лиц (на 1 января 2020 доля составляла 53%).

8.2 Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный риски)

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка валютного риска осуществляется планово-экономическим управлением Банка ежемесячно. Основным методом оценки уровня валютного риска является определение вероятности возникновения убытков, степени их влияния на показатели деятельности Банка, чувствительность капитала Банка к изменению факторов валютного риска.

В таблицах ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020. Активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в рублевом эквиваленте по курсу, установленному Банком России на отчетные даты.

На 1 апреля 2020 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Активы							
Денежные средства и средства в Банке России	508380	42151	17234	0	0	0	567765
Средства в кредитных организациях	2626	144756	55274	29978	12155	1802	246591
Чистая ссудная задолженность	3295922	311	275222	0	0	0	3571455
Требования по текущему налогу на прибыль	2548	0	0	0	0	0	2548
Основные средства	168184	0	0	0	0	0	168184
Прочие активы	18142	0	247	0	0	0	18389
Итого активов	3995802	187218	347977	29978	12155	1802	4574932
Валютно – процентные СВОПЫ	326312			0	0	0	326312
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3731 062	174 598	28 111	30 169	11 057	1	3 974 998
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	10704	0	0	0	0	0	10704
Прочие обязательства	39432	58	1	0	10	0	39501
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2866	0	0	0	0	0	2866
Итого обязательств	3 784 064	174 656	28 112	30 169	11 067	1	4 028 069
Валютно – процентные СВОПЫ	0	0	317 234	0	0	0	317 234
Чистая балансовая позиция на 1 апреля 2020 года	211 738	12 562	319 866	(191)	1 088	1 800	546 863
Чистая внебалансовая позиция	326 312	0	(317 234)	0	0	0	9 078
Итого чистая валютная позиция на 1 апреля 2020 года	538 050	12 562	2 632	(191)	1 088	1 800	555 941

в тыс.руб.

На 1 января 2020 года	Рубли	Доллар США	Евро	Китай- ский юань	Золото	Серебро	Итого
Активы							
Денежные средства и средства в Банке России	199887	43576	13872	0	0	0	257335
Средства в кредитных организациях	19317	35281	48081	327	3008	1774	107789
Чистая ссудная задолженность	3437102	1610	279512	0	0	0	3718224
Требования по текущему налогу на прибыль	3723	0	0	0	0	0	3723
Основные средства	146914	0	0	0	0	0	146914
Прочие активы	11767	0	0	0	0	0	11767
Итого активов	3818711	80466	341466	327	3008	1774	4245752
Валютно – процентные СВОПЫ	312577	37143		0	0	0	349720
Обязательства							
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3561183	107787	27534	241	2379	1	3699125
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	10705	0	0	0	0	0	10705
Прочие обязательства	13116	150	20	0	4	0	13291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5068	0	0	0	0	0	5068
Итого обязательств	3590072	107938	27554	241	2383	1	3728189
Валютно – процентные СВОПЫ	37277		312033	0	0	0	349310
Чистая балансовая позиция на 1 января 2020 года	228639	(27472)	313911	87	625	1773	517563
Чистая внебалансовая позиция	275300	37143	(312033)	0	0	0	410
Итого чистая валютная позиция на 1 января 2020 года	503939	9671	1878	87	625	1773	517973

На 01.04.2020 Банк имел длинные открытые позиции по всем валютам и драгоценным металлам. Общая открытая валютная позиция Банка составила 3,6% от капитала Банка. В зависимости от денежных потоков, получаемых Банком, изменение курсов иностранных валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на финансовый результат, капитал и достаточность капитала Банка. Для определения воздействия валютного риска на Банк была проведена оценка возможного влияния колебаний курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы на финансовый результат и капитал, а так же на величину открытых валютных позиций и нормативы достаточности капитала Банка в стрессовых ситуациях. Применялись три типа стрессовых потрясений: исторический, гипотетический и обратное стресс-тестирование. В рамках исторической модели оценивались исторические данные динамики курса национальной валюты на временном горизонте 5 лет и рассматривались три сценария стресс-тестов: базовый, негативный и критический. Стресс-тест показал, что реализация **исторического сценария**, при котором допускалось изменение курсов на 24% по доллару США, 18% по евро, 15% по китайскому юаню, 17% по золоту и 18% по серебру, малозначительно влияет на Банк: достаточность собственных средств остается практически на прежнем уровне (изменяются десятые доли процента), максимальное снижение капитала Банка составит 0,8 %. **Гипотетический сценарий** стресс-теста предполагал снижение курса национальной валюты на 1 рубль. Возможное влияние на финансовый результат Банка составило + 0,3 млн. руб. В результате обратного стресс-тестирования произведён расчёт такого курса национальной валюты, относительно прочих основных валют, при котором у Банка нарушается один из индикаторов

стресс-теста. Так, установлено, что даже снижение курса российского рубля до уровня 230 рублей за 1 доллар США и 254 рублей за 1 Евро не окажет существенного влияния на нормативы достаточности и капитал Банка.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, стоимость которых формируется на фондовом рынке, поэтому Банк не подвержен фондовому риску.

Банк принимает на себя риск изменения процентной ставки в результате наличия разрывов между объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки. Управление процентным риском осуществляется путем регулярного проведения анализа активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам, определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки. Ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, в таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения.

На российском банковском рынке в дальнейшем ожидается значительная волатильность рыночных процентных ставок. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены эффективные и рыночные процентные ставки по финансовым договорам Банка сроком действия до 1 года по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	эффективные процентные ставки по финансовым инструментам Банка			публикуемые рыночные процентные ставки		
	Рубли	Доллар США	Евро	Рубли	Доллар США	Евро
Активы						
Средства в других банках	5,46%	-	-	6,0%	-	-
Кредиты клиентам						
- юридическим лицам (МСБ)	10,54%	-	-	9,29%-12,10%	-	-
- физическим лицам	11,27%	-	-	11,28%-19,89%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	3,01 %	-	-	4,7 – 5,8%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	6,91 %	0,53%	0,20 %	4,2 – 5,5 %	0,32 – 0,99%	0,01-0,6%

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Влияние процентного риска на деятельность Банка в краткосрочной перспективе оценивается как низкое.

Ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, в таблице отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии со сроками погашения.

в тыс.руб.

На 1 апреля 2020 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные*	Итого
Активы						
Средства в кредитных организациях	142 147	0	0	0	0	142 147
Ссудная задолженность**	1 398 278	489 271	415 455	1 295 765	0	3 598 769
Итого активов	1 540 425	489 271	415 455	1 295 765	0	3 740 916

На 1 апреля 2020 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные*	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 561 675	1 244 049	1 121 976	46 358	0	3 974 058
Итого обязательств	1 561 675	1 244 049	1 121 976	46 358	0	3 974 058
Чистый процентный разрыв на 1 января 2020 года	(21 250)	(754 778)	(706 521)	1 249 407	0	(233 142)
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2020 года	(21 250)	(776 028)	(1 482 549)	(233 142)	(233 142)	

*Просроченными признаются активы / пассивы в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

** ссудная задолженность без учета сформированного резерва

в тыс.руб.

На 1 января 2020 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Просро- ченные*	Итого
Активы						
Средства в кредитных организациях	64 043	0	0	0	0	64 043
Ссудная задолженность**	1 477 392	448 231	451 912	1 382 744	0	3 760 279
Итого активов	1 541 435	448 231	451 912	1 382 744	0	3 824 322
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	331 746	1 225 352	1 178 291	34 467	0	2 769 856
Итого обязательств	331 746	1 225 352	1 178 291	34 467	0	2 769 856
Чистый процентный разрыв на 1 января 2020 года	1 209 689	(777 121)	(726 379)	1 348 277	0	1 054 466
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2020 года	1 209 689	432 568	(293 811)	1 054 466	1 054 466	

*Просроченными признаются активы / пассивы в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

** ссудная задолженность без учета сформированного резерва

Для определения воздействия процентного риска на Банк была проведена оценка возможного влияния изменения процентных ставок на финансовый результат, капитал и достаточность капитала Банка в стрессовых ситуациях. Для оценки использовался Гэп-метод, основанный на измерении разрыва между объемами активов и пассивов Банка, чувствительными к изменению процентных ставок. Рассматривались стрессовые сценарии, при которых рыночные процентные ставки изменяются на 250/350/450 базисных пункта на временном горизонте 1 год. Реализация любого из рассмотренных сценариев не будет критично влиять на Банк: достаточность собственных средств сохранится на высоком уровне, величина капитала не опустится ниже 390 млн.руб., при этом, если рассматривать влияние стрессовых факторов на финансовый результат Банка, снижение чистого процентного дохода составит соответственно 8/12/15 млн.руб., что является существенным относительно возможной годовой прибыли.

8.3 Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Объектами риска являются как балансовые требования и обязательства Банка, так и внебалансовые, распределенные по срокам платежа.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности и реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, а также сложности с привлечением дополнительного финансирования, сокращение лимитов на банк со стороны контрагентов;
- рост требований к Банку со стороны контрагентов в части залогового обеспечения, а также рост стоимости фондирования в результате ухудшения финансового состояния Банка.

Управление риском ликвидности Банка включает в себя две составляющие:

- управление текущей платежной позицией,
- управление ликвидностью баланса Банка.

Управление текущей платежной позицией направлено на поддержание положительной платежной позиции в краткосрочном периоде при реализации наиболее вероятного сценария развития событий. Управление ликвидностью баланса Банка направлено на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в краткосрочной (до 30 дней), среднесрочной (от 31 дня до 180 дней) и долгосрочной перспективе (от 181 дня до 1 года).

В качестве основных методов оценки ликвидности Банк применяет:

- метод коэффициентов;
- ГЭП-анализ;
- сценарный анализ.

Метод коэффициентов позволяет дать первичную оценку величины рисков, способных привести к потере ликвидности Банка. Основу метода составляют обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, показатели ликвидности, применяемые Банка России при оценке экономического положения банков и показатель концентрации привлеченных средств.

Риск концентрации привлеченных средств Банка определяется через два показателя:

- коэффициент концентрации по крупному кредитору (вкладчику) Банка;
- коэффициент концентрации по виду источника привлеченных средств.

ГЭП-анализ - метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств позволяет определить величину ликвидной позиции, выявить риск несбалансированной ликвидности, как накопленной, так и с разбивкой по временным периодам, определить соответствие показателей ликвидности предельно допустимым значениям (лимитам), установить излишек или дефицит ликвидности Банка, исходя из текущего состояния активов и пассивов. Для определения ликвидной позиции составляется реструктурированный баланс, в котором активы и пассивы классифицируются по срокам погашения и востребования, рассчитывается разрыв ликвидности в абсолютном выражении (величина ликвидной позиции) и процентное отношение разрыва ликвидности и обязательств Банка. Расчетные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности сравниваются с лимитами, установленными нормативным положением Банка.

Сценарный анализ является методом прогнозирования потоков денежных средств, в соответствии с которым формируется набор сценарных параметров и моделируется позиция Банка по ликвидности.

При использовании данного метода оценки Банк имеет возможность определить величину ликвидной позиции, выявить риск несбалансированной ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе, исходя из прогноза входящих и исходящих потоков денежных средств,

факторов, которые могут оказать существенное влияние на изменение величины платежных потоков Банка, в частности:

- риск изменения срочности обязательств;
- возможность оттока ликвидных активов;
- изменение качества кредитного портфеля;
- ликвидность имущества Банка;
- стабильность текущих средств клиентов и средств до востребования;
- сезонные факторы;
- планируемые привлечения и размещения средств;
- изменение рыночных процентных ставок;
- изменение курсов иностранных валют;
- возможные негативные/позитивные изменения ситуации внутри Банка, влияющие на поведение клиентов;
- возможные негативные/позитивные изменения ситуации на рынках, влияющие на активность клиентов и деятельность Банка.

В случае угрозы потери среднесрочной и долгосрочной ликвидности или в случае выявления на основе ежедневных расчетов коэффициентов ликвидности отрицательных тенденций в показателях ликвидности, руководитель Службы управления рисками выносит на рассмотрение Правления Банка план мероприятий по восстановлению ликвидности с указанием доходности и затрат по предлагаемым операциям, в частности предложения по:

- объемам депозитов и/или кредитов, необходимым для восстановления достаточного уровня ликвидности, с учетом их срочности;
- ограничению объемов привлечения средств от определенной группы кредиторов и/или перераспределению заемных средств;
- ограничению объемов кредитования и/или реструктуризации активов с учетом предполагаемых сроков погашения требований;
- привлечению субординированных кредитов (займов).

Отчетность Банка по риску ликвидности включает в себя:

- отчета о выполнении обязательных нормативов Банка;
- результаты оценки риска ликвидности Банка, содержащие следующую информацию:
 - о соблюдение предельных показателей (лимитов) риска ликвидности;
 - о показатели ликвидности Банка, применяемые Банком России для оценки финансовой устойчивости Банка применительно к системе страхования вкладов;
 - о уровень принимаемого Банком риска ликвидности.

В рамках системы внутреннего контроля в Банке осуществляется контроль за соблюдением требований внутрибанковского положения об управлении риском ликвидности. настоящего Контроль осуществляется руководителями и служащими всех подразделений Банка, операции которых влияют на состояние ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится с целью выявления и оценки возможного разрыва ликвидности, определение способов закрытия разрыва и стоимость необходимого для этого фондирования. Для расчета воздействия шока в любом сценарии стресс-теста риска ликвидности на каждом уровне детализации Банк идентифицирует входящие и исходящие денежные потоки по балансовым и внебалансовым счетам, ожидаемые в каждом анализируемом периоде в будущем, и результирующий чистый денежный поток, а также выявляет факторы риска ликвидности. Среди факторов риска по пассивам – уменьшение возможности привлечения новых ресурсов, невозможность продления существующего фондирования, риск изъятия средств раньше срока окончания договоров; по активам – неожиданная выборка клиентами кредитных линий, предоставление кредитов, по которым имеются документальные обязательства Банка, непогашение

кредитов вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков, обесценение или снижение стоимости ликвидных активов и т.д.

При стресс-тестировании Банк применяет не менее трех сценариев: базовый, негативный и критический. Базовый сценарий может основываться на исторических данных Банка в обычных условиях. Негативный сценарий учитывает неблагоприятные факторы в деятельности самого Банка и/или банковского рынка. Критический сценарий стресс-теста учитывает наихудшую для Банка комбинацию факторов риска, при которой показатели стресс-тестов принимают критические значения и определяют критический уровень жизнеспособности Банка. Стресс-тестирование риска ликвидности основывается на ГЭП-методе и сценарном методе с включением метода коэффициентов.

Оценка степени воздействия риск-факторов на уровень ликвидности Банка производится путем сравнения фактического размера избытка/недостатка ликвидности на установленном временном интервале и результатов, полученных в рамках сценариев. Полученный результат стресс-теста – выявленный дефицит ликвидности оценивается на предмет покрытия за счет дополнительных резервов ликвидности. В качестве резервов ликвидности могут быть рассмотрены:

- привлечение дополнительных ресурсов от связанных с Банком сторон;
- привлечение дополнительных ресурсов на межбанковском рынке;
- привлечение финансирования от Банка России под залог нерыночных активов;
- реализация финансовых инструментов и др.

В таблицах ниже представлен анализ финансовых требований и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года.

в тыс.руб.

На 1 апреля 2020 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в Банке России	560199	0	0	0	7566	567765
Средства в кредитных организациях	246591	0	0	0	0	246591
Чистая ссудная задолженность	1396832	482636	408814	1275400	7773	3571455
Требования по текущему налогу на прибыль	0	2548	0	0	0	2548
Основные средства	0	0	0	0	168184	168184
Прочие активы	12187	987	99	0	5116	18389
Итого активов	2215809	486171	408913	1275400	188639	4574932
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1562615	1244049	1121976	46358	0	3974998
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	10704	10704
Прочие обязательства	15756	2001	2654	19091	0	39501
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2859	0	0	0	7	2866
Итого обязательств	1581230	1246050	1124630	65449	10711	4028069
Чистый разрыв ликвидности	634580	(759879)	(715717)	1209951	177928	546863
Совокупный разрыв ликвидности	634580	(125299)	(841016)	368935	546863	

в тыс.руб.

На 1 января 2020 года	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и средства в Банке России	249030	0	0	0	8305	257335
Средства в кредитных организациях	107789	0	0	0	0	107789
Чистая ссудная задолженность	1475321	440128	443244	1353340	6191	3718224
Требования по текущему налогу на прибыль	0	3723	0	0	0	3723
Основные средства	0	0	0	0	146914	146914
Прочие активы	5370	1233	47	14	5103	11767
Итого активов	1837510	445084	443291	1353354	166513	4245752
Обязательства						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1261015	1225352	1178291	34467	0	3699125
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	10705	10705
Прочие обязательства	13224	38	17	13	0	13291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	5061	0	0	0	7	5068
Итого обязательств	1279300	1225390	1178308	34480	10712	3728189
Чистый разрыв ликвидности	558211	(780306)	(735017)	1318874	155801	517563
Совокупный разрыв ликвидности	558211	(222095)	(957112)	361762	517563	

Несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов. Несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Показатели оценки риска ликвидности Банка

		в %	
П/п	Показатель	01.04.2020	01.01.2020
1	Отношение высоколиквидных активов к совокупным активам	16,3	17,3
2	Отношение ликвидных активов к совокупным активам	47,4	42,8
3	Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования	78,1	107,3
4	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам со сроком исполнения обязательств в течение 30 дней (норматив НЗ (мин.50%))	206,9	240,8
5	Отношение средств клиентов (некредитных организаций) к чистой	111,3	99,5

	ссудной задолженности		
6	Ссудная задолженность с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года и просроченная, в % от совокупной суммы ссудной задолженности	35,7	37,7
7	Обязательства Банка перед клиентами с оставшимся сроком до даты погашения свыше года, в % от всех срочных обязательств*	1,2	1,3
8	Степень использования краткосрочных обязательств в качестве источника формирования долгосрочных активов**	34,0	52,6

* за исключением средств кредитных организаций

** рассчитано как отношение превышения долгосрочных (свыше 1 года) и просроченных активов над суммой обязательств со сроком погашения свыше 1 года к краткосрочным срочным обязательствам (менее 1 года).

Для определения воздействия риска ликвидности на Банк по состоянию на **1 января 2020** года была проведена оценка достаточности притока денежных средств и ликвидных активов для противостояния Банку оттоку денежных средств в стрессовых ситуациях на ближайшие 30 календарных дней. Основными риск-факторами являлись досрочное востребование клиентами своих средств, ухудшение платежеспособности заемщиков, потеря права Банка на усреднение обязательных резервов. Ликвидность Банка оценивалась с учетом деления источников средств на категории по вероятности их отзыва, а по размещенным средствам – на средства, которые при определенных обстоятельствах могут стать неликвидными. При использовании ГЭП-метода оценивалось влияние величины сложившегося дисбаланса ликвидности в определенном временном интервале под воздействием факторов риска на возможность Банка отвечать по своим обязательствам и привлекать необходимые ресурсы для закрытия сложившегося дисбаланса. При использовании метода коэффициентов оценивалась возможность Банка соблюдать обязательные нормативы ликвидности. Критичным для Банка будет снижение текущих средств клиентов на 65%, снижение срочных средств на 40%, исполнение 100% прочих обязательств Банка, непогашение заемщиками 50% от суммы обязательств по кредитам, срок погашения по которым наступает в течение ближайших 30 календарных дней. Для поддержания ликвидности Банка необходимо будет привлечь дополнительных ресурсов в сумме не менее 150 млн. руб. Вероятность реализации такого сценария в отсутствии системного кризиса ликвидности банковской системы оценивается низкой. Важно отметить, что в периоды экономических кризисов, происходивших в стране в 2008г.-2009г., 2014г., амплитуда колебаний остатков на счетах клиентов, открытых в Банке, за день не превышала 100 млн.руб., за месяц – 60 млн.руб., максимальная сумма досрочного востребования вкладов физических лиц за месяц составляла 80 млн.руб. (при этом часть досрочно востребованных средств по вкладам размещалась на новый срок под повышенные процентные ставки, действующие в периоды кризисов).

8.4 Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В процессе управления операционным риском Банк применяет классификацию операционных рисков и операционных убытков - для выявления риска, для обеспечения сопоставимости данных в процессе ведения базы данных по операционным рискам. Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин и факторов операционного риска. Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного

риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора Правлением Банка устанавливаются лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка уровней операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Для минимизации операционного риска Банком применяются следующие основные методы и инструменты: принятие решений об отказе от осуществления отдельных операций и сделок, видов операций (сделок), разделение полномочий и функций подразделений и сотрудников, установление операционных лимитов, - принятие процедурных норм по операциям, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, внутренний текущий и последующий контроль над проведением операций, изучение рыночных тенденций для использования в работе, своевременное информирование об изменении обстоятельств проведения операций, разграничение доступа к информации, защита от несанкционированного входа в информационную систему Банка, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы Банка, проведение контрольных процедур до исполнения документов, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей в информационной системе Банка.

Для расчета капитала на покрытие операционного риска Банк использует подход, определенный Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», ниже представлены результаты расчета (в тыс.руб.):

	на 01.04.20	на 01.01.20
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	301 835	301 835
в т.ч.:		
<i>чистые процентные доходы</i>	<i>152 893</i>	<i>152 893</i>
<i>чистые непроцентные доходы</i>	<i>148 942</i>	<i>148 942</i>
Операционный риск	45 275	45 275

8.5 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации и выражающееся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Основными применяемыми методами управления стратегического риска в Банке являются бизнес-планирование, финансовое планирование, оценка рыночной среды.

8.6 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характера деятельности в целом. Риск потери деловой репутации идентифицируется путем сбора и анализа данных о факторах возникновения риска и особенностях их влияния на вероятность и величину возможных потерь. Факторы репутационного риска анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в отношении них необходимо предпринять. Оценка репутационного риска производится с использованием мотивированного профессионального суждения сотрудников Банка относительно вероятности возникновения, вида и суммы возможного убытка не только в текущем времени,

но и с учетом долгосрочной перспективы. Оценка проводится по всем основным параметрам деятельности Банка, с учетом индивидуальных рисков аффилированных с Банком лиц, обеспечивая полноту охвата всех информационных источников. По всем видам показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, устанавливается совокупный лимит, преодоление которого означает увеличение влияния репутационного риска на финансово-хозяйственную деятельность Банка в целом и достижение критического его состояния и размера для текущих условий.

Банк соблюдает принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованные к применению Банком России:

- обеспечение равенства условий для всех акционеров – владельцев акций;
- акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли Банка посредством получения дивидендов;
- Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели его деятельности, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции;
- Совет директоров является профессиональным органом управления общества, способным принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивает эффективную деятельность совета директоров;
- в состав Совета директоров входит достаточное количество независимых директоров;
- Банком обеспечивается такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий;
- в Банке функционирует система управления рисками и внутреннего контроля, проводится внутренний аудит;
- Банк своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами и инвесторами.

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже в таблице представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

в тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	10 666	12 438
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе	7 773	6 191
2.1	банкам-нерезидентам	7 773	6 191
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе	163	143
4.1	банкам-нерезидентам	0	0
4.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	110	93
4.3	физическим лицам-нерезидентам	53	50

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк в своей деятельности не выделяет отдельные операционные сегменты. Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют более 10 процентов общих доходов, Банк не имеет.

11. Раскрытие информации и утверждение отчетности

Промежуточная отчетность Банка (включая пояснительную информацию) размещается в сети Интернет, на официальном сайте Банка по адресу www.ankb.ru, не позднее 3 рабочих дней после дня составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита.

Годовая отчетность утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.

Зам. Председателя Правления

Д.Н. Горелов

Главный бухгалтер

О.Р. Дубнова

18 мая 2020 года

