

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С РПБУ
ЗА ПЕРИОД
с 01 января по 31 марта 2020 года

2020 г.

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Народный банк» (АО «Народный банк») за период с 01 января – по 31 марта 2020 года.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность и Пояснительная информация АО «Народный банк» составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности", Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) и обеспечивает раскрытие существенной информации о банке. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации от даты раскрытия последней годовой отчетности (на 01.01.2020 года).

В пояснительной информации АО «Народный банк» предоставляет данные за 2019 год и соответствующий период прошлого года. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом, в связи с этим, пользователи могут отследить их динамику за два отчетных периода.

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

1. Основная деятельность банка

1.1. Информация о банке.

Акционерное общество «Народный банк» осуществляет свою деятельность с 18.01.1993 года.

Регистрационный номер 2249.

До 22.03.2010 года банк именовался Закрытым акционерным обществом Акционерным коммерческим банком «ЛАКМА» (ЗАО АКБ «ЛАКМА»). Название банка изменено по решению внеочередного собрания акционеров.

На внеочередном общем собрании акционеров банка 09.04.2015 года было принято решение об изменении наименования банка на Акционерное общество «Народный банк» (на английском языке - Joint-stock company «Public bank»), сокращенное фирменное наименование банка на русском языке - АО «Народный банк» (на английском языке - «Public bank» (JSC)). Изменение названия банка зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Карачаево-Черкесской Республике 25.05 2015 года.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525380

Номера контактных телефонов:

(495) 953-33-14;

(495) 953-37-68.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой доступна информация об эмитенте (банке), выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.nb-bank.ru.

Основной государственный регистрационный номер 1020900001902 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 16 сентября 2002 года).

Юридический адрес Банка: 115184, город Москва, переулок Татарский М., д.3

Фактический адрес Банка: 115184, город Москва, переулок Татарский М., д.3.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующей банковской лицензии:

- от 29.04.2019 г. Универсальная лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

- от 12.11.2019 г. Лицензия УФСБ России ЛСЗ № 0016607.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (свидетельство от 25.11.2004 г. №222).

Банк является:

- аффилированным участником (Affiliate Member) международной платежной системы Europay - MasterCard International;
- участником расчетов по системе SWIFT;
- ассоциированным участником расчетов системы БЭСП - платежной системы Банка России, позволяющей в режиме реального времени осуществлять расчеты в российских рублях.

Аудитор банка - Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, место нахождения: 119607, г. Москва, ул. Удальцова, д.46, 1 этаж, пом. 7. Фирма является членом Саморегулируемой Организации Ассоциации «Содружество» (свидетельство о членстве (СРО AAC) №2046-10/16 от 14 декабря 2016г., основной регистрационный номер записи №11606072253 от 12 декабря 2016г.) ЗАО «МАФ «Доверие» оказывает Банку услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности с 2008 года на основании договоров на оказание аудиторских услуг. Иных услуг, не указанных в Федеральном законе от 30.12.2008г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» ЗАО «МАФ «Доверие» Банку не оказывает. Аффилированности и иных имущественных интересов между внешним аудитором и Банком не имеется.

По состоянию на отчетную дату банк имеет один кредитно-кассовый офис в г. Черкесск. Филиал Банка в г. Москве закрыт 11 октября 2019 года.

1.2. Основные направления деятельности, географический регион услуг

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации на территории Карачаево-Черкесской республики и в г. Москве.

По спектру оказываемых банковских услуг АО «Народный банк» является универсальным банком.

Основными видами деятельности являются банковские операции, а именно:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- выдача кредитов в рублях и иностранной валюте;
- привлечение депозитов (вкладов);
- предоставление банковских гарантий;
- операции с драгоценными металлами;
- валютно - обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- денежные переводы;
- «зарплатные» проекты по картам международной платежной системы MasterCard: MC Gold, MC Standart.

1.3. Управление Банком по Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Ниже на 30 сентября 2019 г. представлен список акционеров Банка:

В течении 2019 г. изменений в составе акционеров не было.

(в %)

ФИО акционера	Доля владения в капитале Банка
Кузнецов Станислав Владимирович	71,05
Джаубаев Руслан Салыхович	9,31
Медведев Евгений Владимирович	9,31
Сливяк Василий Владимирович	9,77
ООО «ФКГ «Отечественное предпринимательство»	0,56

Банк не имеет рейтингов международных агентств. Рейтинговым агентством «Акра» 14.05.2019 года Банку присвоен рейтинг на уровне В+(RU), прогноз «Позитивный».

Отчетность включает показатели деятельности всех подразделений банка.

В отчетном периоде банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами банка. Принципом, на котором базируется деятельность банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

Банк является головной организацией банковской группы. Банк владеет 100% долей уставного капитала ООО «Петровка 17». В связи с несущественным влиянием данных участника банковской группы, Банк не составляет консолидированную отчетность.

Основной доход банк получает от операций кредитования клиентов, размещения средств на межбанковском рынке, оказание услуг по выдаче банковских гарантий.

Совокупный объем доходов Банка за 2019 г. от предоставления банковских гарантий составил 158875 тыс. рублей (за 2018г.- 984192 тыс. руб.), расходов -141456 тыс. рублей (за 2018г.- 383711 тыс. руб.), прибыль банка за отчетный период - 66541 тыс. рублей (за 2018г.- 92556 тыс. руб.).

Банк размещает свободные денежные средства в краткосрочные без рисков депозитов Банка России и совершает операции/сделки по депозитным операциям с НКО НКЦ (АО). Это позволяет банку поддерживать высокий уровень краткосрочной ликвидности и получать доходы от размещения средств. Процентный доход за 2019 года 37341 тыс. руб.

За отчетную дату (31 декабря 2019 г.) величина собственных средств (капитала) Банка (с учетом операций СПОД) составила 1 363 928 тыс. руб.

В условиях негативных экономических тенденций, в связи с эпидемией вируса COVID-19, отрасли, к которым относятся заемщики и принципалы Банка не вошли в перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции (Утвержден постановлением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. N 434). Выполнение государственных контрактов, гарантируемых Банком в соответствии с Федеральным законом 44-ФЗ от 05.04.2013 "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", находится в высокой степени готовности, окончание работ приходится на период, конца 2020 года и далее. Таким образом, Банк считает, что текущая ситуация не повлияет на исполнение гарантируемого контракта, следовательно, оценка риска является адекватной.

2. Основы представления отчетности

2.1. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учетные записи осуществляются в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

2.2. Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствует Учетной политике банка на 2019 год и новым стандартам и разъяснений к ним, которые перечислены ниже:

2.3. В рамках Учетной политики с 2019 года разработаны новые методики учета кредитов, депозитов, банковских гарантий, ценных бумаг, методика расчета эффективной процентной ставки, Правила создания резервов под обесценение, в связи с вступлением в силу нормативных документов Банка России:

1). "Положением от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

2). Положением от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от

третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»

3). Положением от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

4). Указанием Банка России от 02.10.2017г. № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

5). Указанием Банка России от 02.10.2017г. № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

6). Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

2.4. Бухгалтерская отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

2.5. Представленная информация в финансовой отчетности раскрывалась посредством применения профессионального суждения (в том числе с учетом соблюдения принципов существенности, понятности и сопоставимости).

3. Информация о влиянии МСФО 9 на показатели деятельности Банка:

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 579-П и Учетной политикой с 2019 года:

1). Часть остатков счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в виде остатков комиссии по банковским гарантиям перенесли на счет № 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в сумме 74596 тыс. руб.

2). Часть остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде остатков комиссии по банковским гарантиям перенесли на счет № 47502 «Расчеты по выданным банковским гарантиям» в сумме 104465 тыс. руб.

3). Часть остатков счета № 47423 «Требования по прочим операциям» в виде просроченной комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию перенесли на счет № 45812/14/15 в сумме 101 тыс. руб.

4). Остатки счета № 514 «Векселя кредитной организации» на счет № 51513 «Векселя кредитных организаций» в сумме 26048 тыс. руб.

5). Остатки счета № 61403 «Расходы будущих периодов» на счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 1469 тыс. руб.

Вышеперечисленные переносы сумм комиссий, учтенных векселей и расходов будущих периодов на вновь открываемые либо на другие действующие счета не оказали влияния на финансовый результат в 1-м полугодии 2019 года.

6). Остатки счета № 91316 «Неиспользованные кредитные линии» на счет 91317 «Условные обязательства кредитного характера», перенос на сумму 1080 тыс. руб. не повлиял на финансовый результат в 1-м полугодии 2019 года.

7). Остатки счета 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам» - начислили Д-т 47427 "Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам" К-т 70601 «Финансовый результат текущего года» на сумму остатков 3015 тыс. руб., а затем данные суммы перенесли на счета № 45912, 45914, 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам». А также сформированы резервы на возможные потери по просроченным процентам по счету 45918 «Резервы на возможные потери», в корреспонденции со счетом 70606 «Финансовый результат текущего года» на сумму 3015 тыс. руб. Данные операции не оказали влияния на финансовый результат в 1-м полугодии 2019 год0, так как суммы по данным изменениям активов и обязательств совпадают.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов в дату первоначального признания Банк устанавливает, что ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки по размещенным средствам (кроме МБК) в случае, если ЭПС находится в диапазоне, в котором:

- Нижняя граница диапазона - ключевая ставка + 2% пунктов
- Верхняя граница диапазона - нижняя граница диапазона +10% пунктов

В случае, если средства размещены по ставке меньше нижней границы диапазона, то ЭПС пересчитывается исходя из нижней границы, если выше верхней границы – то по верхней.

В результате проверки цены сделки на соответствие справедливой стоимости по финансовым активам, применяя критерий существенности Банком определено, что цена сделки соответствует рыночным условиям и корректировок первоначальной стоимости финансовых активов не требуется.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания критерий существенности для признания ЭПС по привлеченным средствам физических лиц соответствующей рыночным условиям (кроме МБК) определен Банком как базовый уровень доходности вкладов, публикуемый Банком России по ссылке <http://www.cbr.ru/analytics/ibudv/> на соответствующий месяц +/- 3 % пункта. По привлеченным средствам юридических лиц – ключевая ставка +/- 4 % пункта

В результате проверки цены сделки на соответствие справедливой стоимости по финансовым обязательствам, применяя критерий существенности Банком определено, что цена сделки соответствует рыночным условиям и корректировок первоначальной стоимости финансовых обязательств не требуется.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Корректировки резерва до оценочного резерва оказали незначительное влияние на финансовый результат 2020 года.

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

4.1. Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

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

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности.

- в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

4.2. Бухгалтерский учет ведется на основании Рабочего плана счетов.

В Рабочем плане счетов бухгалтерского учета принята структура, соответствующая Положению ЦБ РФ № 579-П.

4.3. Методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Классификация финансовых активов

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

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

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

Основная сумма долга - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании.

Проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

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

Банк может при первоначальном признании финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Классификация финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия.
- договоров финансовой гарантии.
- условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что-либо:

- это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую "учетным несоответствием"), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;
- либо управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации.

Первоначальное признание финансовых активов и обязательств

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного актива или обязательства в соответствии с МСФО 13. Поэтому при оценке справедливой стоимости банк учитывает характеристики такого актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого актива или обязательства на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что обмен актива или обязательства происходит в ходе обычной сделки между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

При наличии основного рынка для актива или обязательства оценка справедливой стоимости должна представлять собой цену на данном рынке (будь эта цена непосредственно наблюдаемой или рассчитанной с использованием другого метода оценки), даже если цена на другом рынке является потенциально более выгодной на дату оценки.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода

В случае если справедливая стоимость финансового актива или обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке).

Затраты по сделке, относящиеся к размещению финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость финансового актива, а относятся непосредственно на расходы.

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).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива или обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Затраты по сделке, признанные незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором было признан финансовый актив или обязательство, не позднее последнего рабочего дня месяца. Критерий существенности определен Банком в размере 1% от собственных средств (капитала) Банка. Для обязательств по банковским гарантиям принцип существенности не применяется.

В случае если затраты по сделке осуществляются в валюте, отличной от валюты актива или обязательства, то такие затраты переводятся в валюту актива или обязательства по официальному курсу на дату их осуществления или по кросс-курсу исходя из официальных курсов иностранных валют.

В случае если Банк впоследствии не принимает решения о привлечении или размещении денежных средств, предварительные затраты относятся на расходы на дату принятия решения не привлекать или не размещать денежные средства.

Последующее отражение финансовых активов и обязательств.

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, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

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

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива или обязательства.

Справедливая стоимость финансового актива или обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива или обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива или обязательства.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для активов и обязательств со сроком погашения (возврата) менее одного года и «До востребования».

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

К финансовым активам и обязательствам со сроком погашения (возврата) «до востребования» метод ЭПС не применяется. Данные требования не распространяются на операции по размещению денежных средств, по привлечению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных.

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

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или обязательства, 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 или обязательству, 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 или обязательству, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или обязательства, или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Изменение процентных ставок по финансовым активам или обязательствам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Определение амортизированной стоимости финансового актива или обязательства после даты установления новой процентной ставки осуществляется с применением новой ЭПС.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нефинансовых активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта нефинансовых активов, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Кроме того, следующие виды нефинансовых активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

Основные средства.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на 2019 год установлен в размере свыше 100 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость) на дату приобретения.

При определении срока полезного использования основных средств банк ориентируется на сроки, установленные по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 (со всеми изменениями и дополнениями).

- группа № 1 - Земля
- группа № 2- Здания -25-50 лет
- группа № 3 – Автотранспортные средства -3-5 лет
- группа № 4- Оборудование и вычислительная техника -3-5 лет
- группа № 5- Мебель – 3-8 лет

Начисление амортизации по группам основных средств производится линейным способом исходя из срока полезного использования этого объекта. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной исходя из критериев существенности (20% от первоначальной стоимости) Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности банка. Ускоренная амортизация не применяется. Инвестиционный вычет не применяется.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случае обесценения объекта основных средств.

Материальные запасы.

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче в эксплуатацию.

Имущество (основные средства и материальные запасы) учитывается на соответствующих счетах актива баланса по первоначальной стоимости в рублях и копейках, без учета сумм налога на добавленную стоимость, до его выбытия.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. При этом амортизация не начисляется, и проверка на обесценение не проводится. Справедливая стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков. Под справедливой стоимостью объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, понимается рыночная стоимость. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится минимум один раз в год независимым оценщиком. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и

предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, утвержденным в Учетной политике банка и Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов в АО «Народный банк». При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в первоначальной оценке, которая определяется по состоянию на дату его признания. К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства банка. В Банке в составе нематериальных активов числится только компьютерное программное обеспечение.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Срок полезного использования нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства банка) исходя из:

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

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

Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования в Банке нет. Начисление амортизации по группам нематериальных активов производится линейным способом исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно в размере $\frac{1}{12}$ годовой суммы. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам долгосрочных активов, предназначенных для продажи, утвержденным в Учетной политике банка. При принятии на баланс долгосрочных активов, предназначенных для продажи банк, производит оценку объектов по справедливой стоимости до конца месяца, в котором они приняты.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Учетной Политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются банком долгосрочными

активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования

Требования настоящего подраздела распространяются на:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным настоящим пунктом, в том числе подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной Политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежащие передаче акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам.

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку профессиональным оценщиком. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец отчетного года.

Формирование резервов на возможные потери

Резерв на возможные потери отражается в разрезе отдельных лицевых счетов по элементам расчетной базы в порядке, определяемом Положением № 611-П и внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери АО «Народный банк». Бухгалтерский учет резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением № 579-П, Положениями № 604-П, 605-П и 606-П и внутренними Положениями Банка.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

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

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

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

Счета "Резервы на возможные потери" предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери. Счета пассивные. Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету расходов. Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов "Резервы на возможные потери" в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов. В случае если предоставленные активы не погашены в установленный срок, то сумма резервов на возможные потери по данным активам наряду с суммой просроченной задолженности по активу и суммой просроченной задолженности по процентам переносится на счета "Резервы на возможные потери" балансовых счетов по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

К счетам «Резервы на возможные потери» для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки открыты счета «Корректировки резервов на возможные потери», предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Состав финансовых инструментов и операций Банка, по которым необходимо создавать резервы на возможные потери, порядок определения расчетной базы по данным активам Банка, а также вынесения профессионального суждения об уровне риска определяется «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери АО «Народный банк».

С целью своевременной корректировки резерва на возможные потери Банк ежедневно принимает во внимание всю имеющуюся у него информацию, связанную с контрагентом.

Аналитический учет ведется в разрезе заключенных договоров с контрагентами, формирование по которым производится на индивидуальной основе, и обеспечивающий получение информации в разрезе каждого конкретного договора.

Резерв на возможные потери формируется с отнесением затрат на его содержание на расходы Банка:

Если величина рассчитанного резерва в разрезе отдельных элементов расчетной базы резерва должна быть больше величины резерва, ранее созданного, то производится доначисление резерва до расчетной величины вышеуказанными бухгалтерскими проводками.

Если величина рассчитанного резерва меньше ранее созданного, то на величину превышения восстанавливается резерв.

Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. В отношении рисков, связанных с операциями в иностранной валюте, расчетная база резерва определяется в российских рублях с применением официального курса Банка России на дату создания и корректировки резерва.

В случаях изменения величины элементов расчетной базы резерва, кроме случая изменения остатков на соответствующих счетах в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса, размер ранее сформированного резерва регулируется на момент изменения величины соответствующих элементов расчетной базы.

Если окончание отчетного периода приходится на выходные дни, регулирование размера ранее сформированного резерва по номинированным в иностранной валюте элементам расчетной базы осуществляется по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходные дни, если за эти дни также составлялся ежедневный баланс Банка).

К счетам "Резервы на возможные потери" для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки открыты счета "Корректировки резервов на возможные потери", предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если организация ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В случае финансовых активов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае неиспользованной части обязательств по предоставлению займов кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

(а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются, если держатель обязательства по предоставлению займов выполнит требование по предоставлению займа;

(б) и денежными потоками, которые ожидается получить, если право на получение займа было использовано.

В случае договора банковской гарантии недополучение денежных средств — это ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника либо любой другой стороны. Если гарантия покрывает актив в полном объеме, оценка недополучений денежных средств для договора банковской гарантии будет соответствовать оценке недополучений денежных средств для актива, являющегося предметом гарантии.

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

При оценке оценочного резерва под убытки для дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк использует для упрощения, матрицу оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности:

- 0 %, если просрочка отсутствует;
- 1 %, если платежи просрочены от 1-7 дней;
- 50 %, если платежи просрочены от 8-30 дней;
- 100 %, если платежи просрочены более чем на 30 дней

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 в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9, кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 и Правилами создания резервов под обесценение в соответствии с требованиями МСФО 9 в АО «Народный банк».

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

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.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также по состоянию на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, ежеквартально в последний рабочий день (по состоянию на последний календарный день квартала), и на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 МСФО (IFRS) 9.

По кредитно-обесцененным финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, ежеквартально в последний рабочий день (по состоянию на последний календарный день квартала), а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по финансовому активу, в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО (IFRS) 9.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, ежеквартально в последний рабочий день (по состоянию на последний календарный день квартала), а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается за весь срок.

По приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

При применении метода ЭПС по приобретенным правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.

В случае если денежные потоки по финансовому активу были изменены и признание финансового актива не было прекращено, увеличение кредитного риска по финансовому активу определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по финансовому активу при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В случае если Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, Банк должна оценивать ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом В.5.5.4 МСФО (IFRS) 9.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Расчет амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансового актива и обязательства определяется один раз в месяц в последний рабочий день (по состоянию на последний календарный день месяца), а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Методы определения амортизированной стоимости

Линейный метод

Линейный метод определения амортизированной стоимости применяется для активов и обязательств со сроком погашения (возврата) до востребования или до одного года.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Входными данными для расчета ЭПС является массив ожидаемых денежных потоков с даты обработки включительно, дополненный притоком/оттоком денежных средств за дату обработки в сумме, равной сумме основной задолженности и существенных затрат. Приток денежных средств включается в массив с плюсом, отток – с минусом. Если массив ожидаемых денежных потоков содержит потоки одного направления, ЭПС считается равной 0.

Справедливая Стоимость

Справедливая Стоимость рассчитывается по формуле:

$$CC = \sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + PC)^{\frac{d_i - d_0}{365}}}$$

где:

$ДП_i$ – сумма i -го денежного потока;

PC – текущая рыночная ставка (% годовых / 100) на дату расчета;

d_i – дата i -го денежного потока;

d_0 – дата расчета;

n – количество денежных потоков.

Входными данными для расчета Справедливой Стоимости является массив ожидаемых денежных потоков с даты обработки включительно и Рыночная Ставка на дату расчета. Приток денежных средств включается в массив с плюсом, отток – с минусом.

Корректировка Стоимости до Справедливой Стоимости рассчитывается по формуле:

$$CK = CC - (ОДС + НЗ + НП + СК_0 + СП_0)$$

где:

CC – Справедливая Стоимость;

ОДС – текущий остаток размещенных денежных средств (с учетом знака);

НЗ – текущий остаток непризнанных затрат (с учетом знака);

НП – текущий остаток начисленных процентов (с учетом знака);

СК₀ – текущая сумма корректировки (с учетом знака);

СП₀ – текущая сумма переоценки (с учетом знака).

Амортизированная Стоимость

Амортизированная Стоимость рассчитывается по формуле:

$$AC = \sum_{i=0}^n \frac{ДП_i}{(1 + PC_0)^{\frac{d_i - d_0}{365}}}$$

где:

ДП_i – сумма *i*-го денежного потока;

PC₀ – рыночная ставка (% годовых / 100) на дату первоначального признания или последнего изменения ЭПС с существенным отклонением от Рыночной Ставки;

d_i – дата *i*-го денежного потока;

d₀ – дата расчета;

n – количество денежных потоков.

Входными данными для расчета Амортизированной Стоимости является массив денежных потоков по датам с даты расчета включительно и Рыночная Ставка на дату первоначального признания или последнего существенного изменения ЭПС. Приток денежных средств включается в массив с плюсом, отток – с минусом.

Корректировка Стоимости до Амортизированной Стоимости рассчитывается по формуле:

$$СК = AC - (ОДС + НЗ + НП + СК_0)$$

где:

AC – Амортизированная Стоимость;

ОДС – текущий остаток размещенных денежных средств (с учетом знака);

НЗ – текущий остаток непризнанных затрат (с учетом знака);

НП – текущий остаток начисленных процентов (с учетом знака);

СК₀ – текущая сумма корректировки (с учетом знака).

Сумма Начисления Отсроченной Корректировки Стоимости

Сумма Начисления Отсроченной Корректировки Стоимости рассчитывается по формуле:

$$CH = СК \cdot \frac{(d - d_n)}{(d_k - d_n)}$$

где:

СК – текущий остаток корректировки;

d – дата расчета;

d_n – дата, по которую выполнено начисление;

d_k – дата погашения инструмента.

4.4. Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы банка образуются от проведения операций в валюте РФ и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет операционных доходов и расходов банка и доходов, и расходов по внутрихозяйственным операциям ведется банком в соответствии с Положением № 446-П.

Доходы и расходы банка относятся на соответствующие счета 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).

Чрезвычайных ситуаций, повлекших уничтожение значительной части активов, действий органов государственной власти, повлиявших на деятельность банка, не происходило.

Существенных ошибок при составлении бухгалтерской отчетности за 2020г. не допускалось.

В отчетном периоде сделок по объединению бизнесов не проводилось.

Банк участвует в судебных разбирательствах в рамках своей основной деятельности. Риски по вынесению решений судебных органов не пользу Банка, рассматриваются как низкие.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	189 306	105 639
в том числе:		
доллары США	51 296	39 625
евро	33 813	568
золото	8 103	6 016
Итого	256	-

5.2. Средства в Центральном Банке РФ

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Корсчет в Банке России	101 223	2 384
Обязательные резервы (счет 30202)	17 052	5 879
Итого	118 275	8 263

5.3. Средства в кредитных организациях

	тыс. руб.	
	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Корсчета в банках-резидентах	1 266 090	21 344
в том числе:		
доллары США	3 075	13 401
евро	32 984	339
Корсчета в банках- резидентах в драгоценных металлах (золото)	182	175
Средства в клиринговых организациях	388	279
Резервы на возможные потери	(43)	(1 607)
Итого за вычетом резервов	1 266 617	20 191

По денежным средствам на корреспондентских счетах в ОАО Банк «Пурпе» в сумме 43 тыс. руб. ограничена возможность использования поскольку существует риск потерь. По состоянию на 01.04.2020г. создан резерв в размере 100% по остаткам на корсчетах в банках-резидентах в драгоценных металлах из-за отзыва лицензии Банком России в 2015 году ОАО Банк «Пурпе» - в сумме 43 тыс. руб.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и по состоянию на 01.04.2020 года составили 17 052 тыс. руб. (на начало 2020 года – 5 879 тыс. руб.).

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой средства на счетах в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года ценные бумаги и производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

5.5. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на

организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости финансовых активов не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: котируемые цены (не котируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;

Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;

Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Обесценение финансовых активов

Для отражения в отчетности принятых рисков банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее –

событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («есть ли событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков

Справедливая стоимость нефинансовых активов

Справедливая стоимость нефинансовых активов в банке определяется в соответствии с Методикой оценки справедливой стоимости нефинансовых активов в АО «Народный банк». Оценку справедливой стоимости нефинансовых активов (основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено) осуществляет профессиональный оценщик.

Критерием для выбора оценщика являются:

- наличие членства в одной из саморегулируемых организаций оценщиков;
- наличие полиса страхования профессиональной ответственности;
- наличие действующего аттестата об оценочной деятельности.

В своей оценочной деятельности профессиональный оценщик использует рыночный, затратный и доходный методы. При этом могут использоваться данные 1, 2 или 3 Уровней оценки справедливой стоимости, о чем раскрывается информация в отчете оценщика.

Исходные данные 1 Уровня — это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым может быть получен доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 Уровня — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 Уровня — это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости только в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды нефинансовых активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось кредитной организацией при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 20%;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 20%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой кредитной организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности кредитной организации, ниже, чем ожидалось по оценкам кредитной организации, на 20%;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные кредитной организацией при планировании, более чем на 20%;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 20%, либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного кредитной организацией при планировании, на 20%.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для оценки активов используются исключительно данные 1 Уровня оценки справедливой стоимости.

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0

5.6. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам, кредитным организациям, депозиты в Банке России, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблице ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ссудная задолженность	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Депозиты в Банке России	790 000	25.05	174 000	7.78
2. Ссуды клиентам – кредитным организациям	970 457	30.77	675 038	30.20
3. Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т.ч.	803 024	25.46	843 905	37.76

3.1.1 ссуды, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	688 374		710 725	
3.1.2 ссуды, предоставленные клиентам – индивидуальным предпринимателям	114 650		133 180	
4. Ссуды физическим лицам	580 237	18.39	531 568	23.78
5. Прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	10 603	0.34	10 603	0.47
6. Векселя кредитной организации, в т.ч.	0	0.00	0	0.00
6.1 начисленный дисконт	0	0.00	0	0.00
7. Итого ссудной задолженности до вычета резерва под обесценения	3 154 321	100.00	2 235 114	100.00
8. Резерв на возможные потери по ссудам	402 772		375 703	
10. Итого ссудной и приравненной к ней задолженности	2 751 549		1 859 411	

Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.04.2020 года остается кредитование субъектов нефинансового сектора.

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Ссудная задолженность по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Просроченные ссуды*	139 898	129 109
Срочные ссуды (в т.ч. депозиты в Банке России)	3 014 423	2 106 005
до востребования		
до 30 дней	1 758 248	888 788
на срок от 31 до 90 дней	76 493	80
на срок от 91 до 180 дней	10 183	90 379
на срок более 180 дней	1 169 499	1 126 758
Всего ссудная задолженность	3 154 321	2 235 114

Отражены суммы, числящиеся на счетах 458 и 459 (здесь и далее).

Просроченная по срокам, и реструктурированная задолженность представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Просроченная по срокам и реструктурированная задолженность	На 01.04.2020 года				На 01.01.2020 года			
	по географическим зонам				по географическим зонам			
	КЧР	г. Москва	Итого	Доля в общем объеме ссудной задолженности	КЧР	г. Москва	Итого	Доля в общем объеме ссудной задолженности
Просроченная задолженность всего, в т.ч.	84 207	55 691	139 898	7.03	85 409	43 700	129 109	6.49
Юридические лица, в т.ч.	79 113	50 596	129 709	6.52	79 645	39 993	119 638	6.01
до 30 дней	8		8		3218		3218	

на срок от 31 до 90 дней	7		7		3236		3236	
на срок от 91 до 180 дней	23		23		0		0	
на срок более 180 дней	79 075	50 596	129 671		73 191	39 993	113 184	
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.	645	0	645	0.03	759	0	759	0.04
до 30 дней	0	0	0		8	0	8	
на срок от 31 до 90 дней	0	0	0		0	0	0	
на срок от 91 до 180 дней	0	0	0		0	0	0	
на срок более 180 дней	645	0	645		751	0	751	
Физические лица, в т.ч.	4 449	5 095	9 544	0.48	5 005	3 707	8 712	0.44
до 30 дней			0				0	
на срок от 31 до 90 дней			0				0	
на срок от 91 до 180 дней			0				0	
на срок более 180 дней	4 449	5 095	9 544		5 005	3 707	8 712	
<i>Пролонгированная (реструктурированная) задолженность</i>	<i>34 640</i>	<i>0</i>	<i>34 640</i>	<i>1.74</i>	<i>39 000</i>	<i>0</i>	<i>39 000</i>	<i>1.96</i>
<i>Всего просроченная пролонгированная (реструктурированная) задолженность</i>	<i>118 847</i>	<i>55 691</i>	<i>174 538</i>	<i>8.77</i>	<i>124 409</i>	<i>43 700</i>	<i>168 109</i>	<i>8.45</i>
<i>Общий объем активов</i>	<i>3 934 619</i>				<i>3 494 478</i>			
<i>Удельный вес просроченных пролонгированных (реструктурированных) ссуд в общем объеме активов (%)</i>	<i>4.44</i>				<i>4.81</i>			

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации ссудной задолженности по географическому признаку:

Ссудная задолженность по географическому признаку	(тыс. руб.)			
	01.04.2020 г.	Доля в общем объеме ссудной задолженности	01.01.2020 г.	Доля в общем объеме ссудной задолженности
	(тыс. руб.)	(%)	(тыс. руб.)	(%)
Российская Федерация всего, в том числе:	3 154 321	100	2 235 114	100
- Москва	3 000 584	95.1	2 007 401	89.8
Карачаево-Черкесская республика г. Черкесск	153 737	4.9	227 713	10.2
Резервы на возможные потери по ссудам и по прочим активам	402 772	100	375 703	100
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 154 321	100	2 235 114	100

Анализ обеспечения по кредитам и условным обязательствам кредитного характера юридических лиц.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П

«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Специалистами кредитного подразделения Банка на постоянной основе, не реже одного раза в 6 месяцев для объектов недвижимости и незавершенного строительства, 1 раз в квартал для оборудования, автотранспорта, ТМЦ, по заемщикам – физическим лицам – 1 раз в год, проверяют реальность предмета залога путем проверки его фактического наличия в месте хранения / нахождения.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I-II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

До момента принятия решения о кредитовании в целях определения рыночной и справедливой стоимости предмета залога может быть привлечен независимый оценщик, при этом выбор оценщика осуществляется заемщиком, после чего Банк проводит внутреннюю проверку предоставленного отчета об оценке. В дальнейшем, регулярная переоценка принятого в залог имущества выполняется специалистами Кредитного подразделения Банка. Обеспечение, относящееся к I-II категории качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Возможность отнесения, предоставленного Банку обеспечения к I-II категориям качества, а также обоснованность применения обеспечения в целях минимизации резерва с учетом ограничений п.6.5 Положения № 590-П определяется подразделением Риск-менеджмента Банка.

В таблице представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также иного обеспечения:

(тыс. руб.)		
Принятое обеспечение, тыс. руб.	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Обеспечение I категории качества, в т.ч.:	0	0
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по кредиту (векселя)	0	0
Гарантийный депозит	0	0
Обеспечение II категории качества, в т.ч.:	212 278	213 520
- Недвижимость	179 991	185 688
- Прочее обеспечение	32 287	27 832
Иное обеспечение в т.ч.:	2 123 368	1 777 783
- Прочее обеспечение	458 197	327 504
- Поручительства	1 665 171	1 450 279

5.7. Информация по каждому классу основных средств и материальные запасы

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

Для последующей оценки основных средств используется модель: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по объектам групп 3,4,5 и по переоцененной стоимости для объектов групп 1,2.

Начисление амортизации по группам основных средств производится линейным способом исходя из срока полезного использования этого объекта. При определении срока полезного использования основных средств банк ориентируется на сроки, установленные по Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002г. № 1 (со всеми изменениями и дополнениями):

- группа №1 - Земля
- группа № 2 - Здания -25-50 лет
- группа № 3 - Автотранспортные средства -3-5 лет
- группа № 4 - Оборудование и вычислительная техника -3-5 лет
- группа № 5 - Мебель – 3-8 лет.

С 06.03.2019г. недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (здание) переведена в состав основных средств. Здание учитывается по переоцененной стоимости. Срок полезного использования на основании профессионального суждения определен 30 лет.

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основные средства	56 872	56 872
В т.ч. здание	0	0
В т.ч. Прирост стоимости от переоценки	0	0
Накопленная амортизация	-18 853	-13 531
Остаточная стоимость основных средств	38 019	43 341
Имущество, полученное в финансовую аренду	36 502	-
Накопленная амортизация	-4 502	-
Материальные запасы	1	1

Банк имеет полностью амортизированные, но еще используемые в производстве основные средства. Балансовая стоимость таких основных средств составляет 4 287 тыс. руб.

У банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств. Ограничений прав собственности на основные средства не имеется.

5.8. Информация об операциях аренды Банком - арендатором основных средств и об операциях сдачи в аренду Банком-арендодателем основных средств.

Банк выступает в качестве арендатора помещений, используемых для осуществления банковской деятельности в городах Москве и Черкесске. Стоимость арендованного имущества отражена на внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства» и составляет 37 479 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 46 165 тыс. руб.) Арендуемые помещения представляют собой офисные помещения и гаражи. В основном Договоры по аренде гаражей и аренде офисных зданий заключены на срок 11 месяцев с правом дальнейшей пролонгации. В договорах установлены фиксированные величины арендной платы. Договорами не предусмотрено право приобретения арендованного актива.

Ниже представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по операционной аренде, не подлежащей отмене:

тыс. руб.

Менее года	180
От 1 до 5 лет	-
Свыше 5 лет	-

5.9. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объект оценивается по справедливой стоимости.

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	0	0

Договор аренды нежилого помещения от 05.03.2015г. расторгнут с 06.03.2019г. Советом директоров Банка определено, что большая часть здания (410,10 кв. м) предназначается для использования в административных целях. Часть здания (40,6 кв. м.), сданная в аренду по Договору аренды нежилого здания № 1 от 01.02.2018г. является не существенной и не подлежит учету на отдельном счете. С 06.03.2019г. недвижимость, временно не используемая в основной деятельности переведена в состав основных средств.

5.10. Нематериальные активы

Нематериальные активы в Банке представляют собой неисключительные права собственности на программное обеспечение сроком использования 5 лет.

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

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

Для последующей оценки нематериальных активов используется модель: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом исходя из срока полезного использования этого объекта.

На конец года нематериальные активы проверяются на обесценение.

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Стоимость НМА	7 811	7 811
Накопленная амортизация	(7 481)	(7 404)
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	330	407

У банка отсутствуют нематериальные активы, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи и последующий учет в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях"

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются

Выбытия долгосрочных активов за 2019г. не происходило.

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	7 796
Резервы по долгосрочным активам	0	780
Долгосрочные активы за вычетом резерва	0	7 016

5.12. Прочие финансовые и нефинансовые активы.

	тыс. руб.	
	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансового характера, всего в том числе:	58 703	106 123
Монеты, в драгоценных металлах, в условных единицах (серебро)	0	0
Незавершенные переводы и расчеты, евро	0	0
Требования по оплате процентов, в т.ч.:	0	0
доллары США	0	0
Требования банка по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	58 189	105 748

Требования банка по комиссиям и прочим доходам в т.ч.:	456	375
доллары США	233	186
евро	171	139
Дисконт по выпущенным собственным векселям	0	0
Прочие	58	0
Резерв под обесценение прочих активов	0	-9 987
Итого после вычета резерва под обесценение	58 703	96 136
Нефинансового характера, всего в том числе	7 140	10 956
Расходы будущих периодов	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами	3 902	6 064
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 420	190
Прочие активы	1 818	1913
Резерв под обесценение прочих активов	-3 402	-2198
Итого после вычета резерва под обесценение	3 738	8 758
Итого прочих активов	62 441	102 105

Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты включают в себя монеты «Победonosец» номиналом 50 рублей и номиналом 50 000 рублей.

Требования по комиссиям и прочим операциям представляют собой требования по оплате услуг по предоставлению банковских гарантий согласно срокам, оговоренным в договорах с клиентами банка, комиссии по расчетно-кассовым операциям.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочими дебиторами представляют собой предоплату контрагентам за товары (услуги).

Финансовых активов, переданных без прекращения признания, подлежащих взаимозачету, переданных (полученных) в качестве обеспечения не имеется.

5.13. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Корреспондентские счета других банков	5	5
Итого средства кредитных организаций	5	5

Корреспондентские счета других банков представляют собой средства:

- КБ «ССТБ» (ООО) – 5 тыс. руб.

Корреспондентские отношения с КБ «ССТБ» (ООО) были установлены в ноябре 2012 года.

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от других кредитных организаций, на отчетную дату отсутствуют.

5.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства на расчетных счетах клиентов – юридических лиц в том числе:	92 199	251 550
доллары	26	20
евро	23	17
Срочные депозиты юридических лиц	644 092	645 704
Начисленные проценты по депозитам юридических лиц	11 515	10 197

Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей) в том числе:	66 309	45 368
доллары	22 274	17 760
евро	1 942	1 653
Депозиты физических лиц до востребования в том числе:	967	950
доллары	840	0
евро	88	71
Депозиты физических лиц срочные в том числе:	29 917	25 231
доллары	1 797	1 508
евро	-	-
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	248	133
Итого привлеченных средств	845 247	979 133

Срочные депозиты юридических лиц представлены:

- субординированными депозитами, которые состоят из 18 депозитных договоров на сумму 642 700 тыс. руб. (642 700 тыс. руб. - 2020 г.) Депозиты негосударственных коммерческих организаций имеют фиксированную процентную ставку в диапазоне от 4,5% до 7,4% годовых без срока возврата. В случае ликвидации банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

- гарантийными депозитами юридических лиц, которые составляют 1 392 тыс. руб.

5.15. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.04.2020
Выпущенные дисконтные векселя	0	0

5.16.. Прочие обязательства

тыс. руб.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансового характера, всего в том числе:	1 861 506	1 403 576
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной системы и операторами по переводу денежных средств, в том числе:	1 670 225	1 232 647
доллары США	0	19
евро	9	7
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	160 773	307
Обязательства банка по прочим операциям	30 499	170 622
Нефинансового характера, всего в том числе:	12 863	26 370
Обязательства по оплате за оказанные услуги	7 586	22 583
Расчеты по налогам, расчеты с внебюджетными фондами	13	142
Резервы по з/п и страховым взносам	5 264	3 644
Итого	1 874 369	1 429 945

5.17. Внебалансовые обязательства, информация об условных обязательствах кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2020г.

тыс. руб.

Наименование условного обязательства	Стоимость условного обязательства	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства, в том числе:	3 267 289	397 277	397 277
со сроком свыше 1 года	1 773 246	128 811	128 811
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	61 834	920	730
со сроком свыше 1 года	4 102	241	52

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020г.

тыс. руб.

Наименование условного обязательства	Стоимость условного обязательства	Расчетный резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства, в том числе:	3 662 654	358 746	358 746
со сроком свыше 1 года	2 770 101	273 191	273 191
Неиспользованные кредитные линии, в том числе:	6 421	815	815
со сроком свыше 1 года	408	208	208

5.18. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Инвестиции в дочерние организации	59 594	59 594
Инвестиции в зависимые организации	0	0
Итого инвестиции в дочерние и зависимые организации	59 594	59 594

По состоянию на 01.04.2020 года вложения в дочерние и зависимые организации представлены в виде вложения в уставный капитал ООО «Петровка 17» (доля 100%).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Основные статьи отчета о финансовых результатах

Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

	2020 год	2019 год
Процентные доходы:	76 429	55 782
по размещенным средствам в кредитных организациях	12 200	11 132
по размещенным средствам в Банке России	12 866	2 285
по предоставленным кредитам клиентам банка	43 309	24 157
по вложениям в учтенные векселя кредитных организаций	0	18 208

по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	8 054	0
по вложениям в долговые ценные бумаги	0	0
Процентные расходы	-10 660	(12 836)
по остаткам на банковских счетах клиентов	0	0
по привлеченным депозитам юридических лиц	-10 281	(12 365)
по прочим привлеченным средствам юридических лиц	0	(347)
по привлеченным средствам физических лиц	-379	(123)
по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	0	(1)

Основную долю процентных доходов составляют проценты от предоставленных кредитов клиентам банка. Процентные доходы по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам в 2020 году составляют 56,67% от всех процентных доходов и в 2019 году 43,31% от всех процентных доходов. Основную долю процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц в 2020 году 96,44% от всех процентных расходов и в 2019 году 96,33% от всех процентных расходов.

Комиссионные доходы и расходы

тыс. руб.

	2020г.	2019г.
Комиссионные доходы:	279 666	54 373
от открытия и ведения банковских счетов	349	269
от расчетного и кассового обслуживания	890	1 019
от осуществления переводов денежных средств	222 080	242
от операций по выдаче банковских гарантий	56 108	52 515
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	9
от других операций	239	319
Комиссионные расходы:	-215 096	(126 409)
по операциям с валютными ценностями	-129	(64)
за открытие и ведение банковских счетов	-12	(5)
за расчетное и кассовое обслуживание	-318	(271)
за услуги по переводам денежных средств	-176 191	(19)
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	-38 349	(125 885)
другие комиссионные расходы	-97	(165)

Основную долю комиссионных доходов составляют комиссии за переводы денежных средств 79,41% за 2020г. от всех комиссионных доходов (96,58% в 2019г. комиссии по выдаче банковских гарантий)

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

тыс. руб.

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и в межбанковских расчетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы	Резервы, по условным обязательствам кредитного характера	Всего

На 01.01.2019г.	-1 607	-247 594	-12 979	-352 201	-614 381
Создание резерва на возможные потери	2 753	616 269	26 733	898 965	1 544 720
Восстановление резерва на возможные потери	-1 189	-724 768	-26 857	-906 325	-1 659 139
Списание за счет резерва		3011	31		3 042
На 01.01.2020г.	-43	-359 104	-13 134	-359 561	-731 842
Создание резерва на возможные потери	0	-60 682	-499	-150 656	-211 837
Восстановление резерва на возможные потери	0	37 124	3 506	112 177	152 807
Списание за счет резерва					0
На 01.04.2020г.	-43	-382 662	-10 127	-398 040	-790 872
Прирост + /снижение - за отчетный период	0	23 558	-3 007	38 479	59 030

За 2020г. и соответствующий период 2019г. у банка не было резервов - оценочных обязательств и условных обязательств.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и в межбанковских расчетах	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы	Резервы, по условным обязательствам кредитного характера	Всего
На 01.01.2019г.	0	0	0	0	0
Создание резерва на возможные потери	0	-19 079	0	-55 840	-74 919
Восстановление резерва на возможные потери	0	2 480	0	245 993	248 473
На 01.01.2020г.	0	-16 599	0	190 153	173 554
Создание резерва на возможные потери	0	-1 431	0	-72 421	-73 852
Восстановление резерва на возможные потери	0	4 231	0	100 622	104 853
На 01.04.2020г.	0	-13 799	0	218 354	204 555
Прирост (+) /снижение (-) за отчетный период	0	-2 800	0	-28 201	-31 001

6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	тыс. руб.	
	2020г.	2019г.
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	320	10
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	20 672	(6 646)
Итого от операций с иностранной валютой:	20 992	(6 636)
Чистые доходы/расходы от операций с драг. металлами	0	0
Чистые доходы/расходы от переоценки драг. металлов	2 134	(347)
Итого от операций с драг. металлами:	2 134	(347)

6.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

Налоговый учет в банке ведется в соответствии с установленным 25 главой НК РФ порядком признания доходов/расходов и Учетной налоговой политикой банка.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных, осуществляемых в соответствии с РПБУ, которые отличаются от налогового учета. Различия между РПБУ и налоговым учетом по российскому законодательством приводят к возникновению

определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их стоимостью по налоговому учету. Бухгалтерский учет отложенных налогов ведется в соответствии с Положением Банка России № 409-П. Для признания отложенных налоговых активов анализируется выполнение основного условия - прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде (текущий год или следующий год для годового отчета), в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. Временные разницы отражаются в бухгалтерском учете за текущий отчетный период до 15 числа второго месяца, следующего за отчетным. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли банка, составляет 20%, ставка налога по процентному доходу по облигациям федерального займа и по государственным и муниципальным ценным бумагам -15%. Налог на прибыль рассчитывается Головным банком в целом по организации. Исчисление и уплата в Федеральный бюджет сумм налога производится по месту нахождения крупнейшего налогоплательщика. Перечисление платежей по налогу на прибыль в соответствующий уровень бюджета субъекта Российской Федерации осуществляется также Головным банком с его корреспондентского счета, в сроки, определенные НК РФ. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту). Доля прибыли, подлежащая перечислению по месту нахождения подразделений Банка, исчисляется по совокупности долей прибыли обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ и определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемых основных средств подразделений, соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемых основных средств по Банку в целом.

тыс. руб.

Показатели	2020г.	2019г.
Налог на прибыль	14 477	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль по вычитаемым временным разницам	0	0
Итого расход по налогу на прибыль	14 477	0
Земельный налог	13	27
Налог на имущество	0	0
Транспортный налог	0	6
Госпошлина	6	8
НДС	383	1 164
Итого прочих налогов	402	1 205
Итого возмещение (расход) по налогам	14 879	1 205

6.5. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.

	2020г.	2019г.
Расходы на персонал	27 022	18 222
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 901	1 197
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	68	379
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	538	6 371
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 095	8 169
Прочие расходы	59 536	31 116

6.6. Информация о характере расходов на вознаграждение работникам

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Банка, трудовым законодательством РФ, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Вознаграждение (компенсация) персонала Банка включает в себя следующие составляющие:

Фиксированная часть оплаты труда:

- Оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда члена исполнительного органа, иного работника, принимающего риски, а также работника, осуществляющего внутренний контроль и управление рисками, за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат. Надбавка стимулирующего характера членам исполнительных органов за исполнение обязанностей членов Правления Банка по обеспечению текущего руководства Банком.

- Оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков;
- Оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством;
- Доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника;
- Оплата за работу в выходные и праздничные дни;
- Доплата в случаях временной нетрудоспособности до размера должностного оклада.
- Премии к юбилейным датам
- Ежемесячная премия
- Другие компенсации и доплаты, соответствующие Трудовому кодексу РФ

Нефиксированная часть оплаты труда:

- Премирование (стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам деятельности за финансовый год, единовременные премии.
- надбавки членам исполнительных органов и иным руководителям, а также другим работникам, принимающим риски.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах может быть представлен следующим образом:

	тыс. руб.	
	2020г.	2019г.
Расходы на оплату труда	20 852	13 591
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	6 060	4 102
Подготовка и переподготовка кадров	69	60
Другие расходы на содержание персонала:	41	114
Итого	27 022	18 222

В состав расходов на оплату труда входят: должностные оклады, стимулирующие выплаты, расходы на оплату отпускных, больничных, резервы по предстоящим отпускам.

Другие расходы на содержание персонала представляют собой материальную помощь.

6.7. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала:

Величина зарегистрированного уставного капитала 81 500 000, 00 руб., дата изменения величины уставного капитала: 27.01.2009 г.

Величина оплаченного уставного капитала банка на 01.04.2020 года составляет 281 500 000 рублей. Дата изменения величины уставного капитала: 19.09.2014 г.

На основании внеочередного общего собрания акционеров банка (Протокол № 3 от 17.07.2014г.) было принято решение об увеличении уставного капитала банка на 200 000 000 (двести миллионов) рублей путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных

бездокументарных акций в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук, номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. Цена размещения ценных бумаг – 100 (сто) рублей за одну акцию.

Цена размещения для лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций- 100 (сто) рублей за одну акцию. Способ размещения - закрытая подписка.

Банк публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не раскрывается.

Размещение производилось среди заранее определенного круга лиц - акционеров. Форма оплаты при размещении - акции оплачивались денежными средствами в валюте Российской Федерации. Срок размещения ценных бумаг - в течение 1 года с даты государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг или до даты размещения последней ценной бумаги выпуска, если она наступает ранее указанного срока.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг банка зарегистрирован 19.09.2014 года. Общий объем уставного капитала, включающий итоги выпуска – 281 500 000 рублей.

Привилегированные акции у банка отсутствуют.

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 100%.

В отчетном периоде банк не проводил дополнительной эмиссии акций. В залог акции банка в отчетном периоде не передавались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами банка распределяется накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации. Дивиденды в 2020 году не объявлялись и выплачивались.

Источники собственных средств:

тыс. руб.

	01.01.2019	01.01.2020	Изменения	01.01.2020	01.04.2020	изменения
Уставный капитал	281 500	281 500	0	281 500	281 500	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	58 091	0	0	0	0	0
Резервный фонд.	14 100	14 100	0	14 100	14 100	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	40 000	40 000	0	40 000	40 000	0
Нераспределенная прибыль	479 974	575 750	95 776	575 750	694 580	118 830
Итого источники капитала.	873 665	911 350	95 776	911 350	1 030 180	118 830

6.8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и по состоянию на 01.04.2020 г. года составили 17 052 тыс. руб. (на начало 2020 года – 5 879 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 г. также не рассматриваются денежные средства в рублях и в валюте на корреспондентских счетах в ОАО БАНК «ПУРПЕ» в сумме 43 тыс. руб.

Данные средства в сумме 43 тыс. руб. исключены из формы 0409814 из стр.5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» и включены в стр.1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у банка, но не доступных для использования не имеется, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов).

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Неиспользованных кредитных средств от других банков и Банка России, с ограничениями по их использованию в банке не имеется.

7. Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом

В течение 2020 г. значительных изменений в системе управления и оценки рисков и капитала Банка не производилось.

7.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) отражена в разделе 8 настоящей документа.

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Ниже представлена Таблица к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	281 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	281 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	281 500
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		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	845 252	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	642 700	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	642 700
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного	46	0

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", всего		
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	70 350	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	330	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	330
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	4 468	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		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		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты	52	

				дополнительного капитала»		
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 399 687	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Банк определяет размер капитала в соответствии Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Информация о величине капитала Банка отражена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

тыс. руб.		
Капитал	01.04.2020	01.01.2020
Базовый	737 466	721 228
Основной	1 380 166	1 363 928
Собственные средства	1 454 623	1 363 928

На 01.04.2020 г. соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) Банка составляет 94,9% (на 01.01.2020 г. – 100,0%).

В качестве методов оценки требований к капиталу Банк использовал нормативный подход, установленный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Информация о значениях нормативов достаточности капитала Банка отражена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)». В течение отчетного периода Банк не нарушал установленных Банком России нормативов достаточности капитала.

Норматив достаточности капитала, %	Нормативные значения	Нормативные значения с учетом надбавки	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	7,0	11.959	10.819
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	8,5	22.381	20.46
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	10,5	23.588	20.46

У Банка отсутствуют требования к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отличная от нуля.

7.2. Информация о системе управления рисками

7.2.1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности Банка

Информация об основных показателях деятельности отражена в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Обязательные нормативы Банка

Наименование показателя	Нормативное значение, %	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11.959	10,819
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	22.381	20,460

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	23.588	20,460
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,0	20.476	20,286
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	15	111.843	84,547
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50	147.543	139,336
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	46.265	59,069
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	19.39	20,680
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	234.2	281,836
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3	-	0,600
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	4.097	4,37
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	20	4.12	4,370

Банк осуществлял расчет значений обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В течении отчетного периода Банк соблюдал установленные Банком России значения обязательных нормативов и надбавок к ним.

Увеличение нормативов достаточности капитала за отчетный период связано со снижением совокупного уровня риска.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2020 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2020 г.	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	5 002 167	5 506 349	400 173
2	при применении стандартизированного подхода	5 002 167	5 506 349	400 173
3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевыe ценные бумаги			

	(акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	102 242	97 582	8 179
21	при применении стандартизированного подхода	102 242	97 582	8 179
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	1 062 350	1 062 350	84 988
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	6 166 759	6 666 281	493 341

В 2020 году совокупный уровень рисков снизился 7,5% (или на 499 522 тыс. руб.). Данное изменение обусловлено снижением кредитного риска на 9,2% (или на 504 182 тыс. руб.). Снижение кредитного риска в отчетном периоде связано в основном со снижением объема портфеля банковских гарантий.

7.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 934 619	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	648 138	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 759 194	-

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	535 184	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	457 171	-
8	Основные средства	-	-	70 350	-
9	Прочие активы	-	-	464 582	-

В отчетном периоде Банк не предоставлял активы в обременение.

Модель привлечения средств Банка не влияет на размер и виды обремененных активов. Банк не привлекает средства с предоставлением в обременение активов.

7.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	-	-
	в том числе:	-	-
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	-	-
	в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего,	1 694 295	-
	в том числе:	-	-
4.1	банков - нерезидентов	1 694 295	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Банк не предоставляет средства контрагентам – нерезидентам или их объем незначительный.

Информация об оценочных корректировках стоимости финансовых инструментов

По состоянию на 01.04.2020 г у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ.

7.5. Кредитный риск

7.5.1. Общая информация о величине кредитного риска

Информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	139 883	139 883	3 014 438	3 014 438	402 772	2 751 549
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	3 329 123	3 329 123	398 197	2 930 926
4	Итого	139 883	139 883	6 343 561	6 343 561	800 969	5 682 475

Банк использует определение дефолта в соответствии со стандартизированным подходом к оценке кредитного риска.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

У Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-

1.1.	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	34 640	21	7 274	20	6 298	1	346
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся других обязательств заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 01.04.2020 г. в портфеле Банка присутствует одна ссудная задолженность юридическому лицу на сумму 34,6 тыс. рублей, по которой уполномоченным органом Банка было принято решение о классификации в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П.

7.6. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

7.7. Кредитный риск контрагента

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

7.8. Риск секьюритизации

В отчетном периоде Банк не осуществлял сделок секьюритизации. На балансе Банка отсутствовали балансовые и внебалансовые требования (обязательства) по проведенным ранее сделкам секьюритизации.

7.9. Рыночный риск

За отчетный период объем рыночного риска изменился незначительно. Валютный риск в отчетном периоде сопоставим с показателем прошлого года и составляет 102 242 тыс. рублей. Незначительное увеличение показателя обусловлено увеличением остатков в иностранной валюте на корреспондентских счетах в кредитных организациях и остатков в иностранной валюте на текущих и расчетных счетах клиентов Банка.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

У Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

7.10. Информация о величине операционного риска

В целях оценки операционного риска Банк использует базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Требования к капиталу на покрытие операционного риска определяются на основании методики, установленной Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

На 01.04.2020 г. размер операционного риска составляет 84 988 тыс. руб. Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 1 699 765 тыс. руб., в том числе, величина чистых процентных доходов – 461 734 тыс. руб., величина чистых непроцентных доходов – 1 238 031 тыс. руб.

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска, составляет 84 988 тыс. руб.

7.11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Банк на регулярной основе осуществляет оценку и мониторинг уровня процентного риска. В целях оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ, который осуществляется на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У)

В качестве основного метода оценки процентного риска, Банк использует метод оценки разрывов между активами и обязательствами, чувствительных к изменению уровня процентных ставок – ГЭП-анализ.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка оценивается путем одновременного изменения («параллельного сдвига») процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки в разрезе сроков до востребования / погашения и валют по состоянию на 01.04.2020 г.:

тыс. руб.

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	633 000	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	614 466	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	14 054	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	4 480	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, в том числе:	1 784 628	29 338	36 088	283 900	557 357	194 754
<i>в рублях</i>	1 767 264	29 338	36 088	283 900	555 958	194 754
<i>в долларах США</i>	17 364	-	-	-	1 399	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долговые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Вложения в долевыe ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЕ , в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
ИТОГО БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЕ , в том числе:	2 417 628	29 338	36 088	283 900	557 357	194 754
<i>в рублях</i>	2 381 731	29 338	36 088	283 900	557 357	194 754
<i>в долларах США</i>	31 417	-	-	-	1 399	-
<i>в евро</i>	4 480	-	-	-	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	139 479	20 211	2 570	2 301	8 092	646 543
<i>в рублях</i>	115 044	18 391	2 570	2 301	8 092	646 543

<i>в долларах США</i>	22 382	1 820	-	-	-	-
<i>в евро</i>	2 053	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы, в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА , в том числе:	-	-	-	-	-	-
<i>в рублях</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в долларах США</i>	-	-	-	-	-	-
<i>в евро</i>	-	-	-	-	-	-
ИТОГО БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА , в том числе:	139 479	20 211	2 570	2 901	8 092	646 543
<i>в рублях</i>	115 044	18 391	2 570	2 301	8 092	646 543
<i>в долларах США</i>	22 382	1 820	-	-	-	-
<i>в евро</i>	2 053	-	-	-	-	-
СОВОКУПНЫЙ ГЭП , в том числе:	2 278 149	9 127	33 518	280 999	549 265	-451 789
<i>в рублях</i>	2 266 686	10 947	33 518	280 999	547 866	-451 789
<i>в долларах США</i>	9 035	-1 820	-	-	1 399	-
<i>в евро</i>	2 427	-	-	-	-	-

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют, при изменении уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год.

ИЗМЕНЕНИЕ ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов, в том числе:	43 663	152	419	1 405
<i>в рублях</i>	43 443	182	419	1 405
<i>в долларах США</i>	173	-30	-	-
<i>в евро</i>	47	-	-	-
- 200 базисных пунктов, в том числе:	-43 663	-152	-419	-1 405
<i>в рублях</i>	-43 443	-182	-419	-1 405
<i>в долларах США</i>	-173	30	-	-
<i>в евро</i>	-47	-	-	-

7.12. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», т.к. в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не является системно значимой кредитной организацией.

Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 г. № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)), т.к. в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» не является системно значимой кредитной организацией.

7.13. Финансовый рычаг Банка

Норматив финансового рычага

Показатель	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	Изменение
1	2	3	4
Основной капитал, тыс. руб.	1 380 166	1 363 928	16 238
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб., в том числе:	6 740 313	6 723 451	16 862
Риск по балансовым активам	3 857 109	3 418 982	438 127
Риск по условным обязательствам кредитного характера	2 883 204	3 304 469	-421 265
Риск по операциям с ПФИ	-	-	-
Риск по операциям кредитование ценными бумагами	-	-	-
Норматив финансового рычага Н1.4, %	20,476	20,286	0,190
Справочно:			
Величина активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом	3 934 619	3 494 479	440 140
Поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 931 117	3 309 514	-378 397

Информация о величине норматива финансового рычага отражена в строках 13 – 14а раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

В 2020 году значение норматива финансового рычага увеличилось на 0,19% и составило на 01.04.2020 г. – 20,476%. Данное изменение обусловлено в основном снижением риска по условным обязательствам кредитного характера.

Величина норматива финансового рычага значительно превышает минимально допустимое нормативное значение, установленное Банком России, равное 3%.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, незначительно и связано с различным подходом к расчету величины активов, определенным в соответствии с разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»), и подходом к расчету величины активов для норматива финансового рычага.

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом.

Политика Банка в области управления собственными средствами заключается в увеличении

собственного капитала за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций и осуществляет расчет значений показателей для определения достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с Положением «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 04.07.2018 № 646-П (далее – Положение № 646-П) на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности в сравнении с 2019 годом существенных изменений не претерпели.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации;
- повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- обеспечение достаточности капитала, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, с учетом дальнейшего развития бизнеса;
- обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

8.1.1. Инструменты собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П и информации о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года представлены следующим образом:

тыс. руб.			
Наименование показателя	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020	Изменения +(-)
1	2	3	4
Собственные средства (капитал) тыс. руб., итого, в том числе:	1 454 623	1 363 928	90 695
Источники базового капитала:	844 320	844 320	0
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	281 500	281 500	0
обыкновенными акциями (долями)	281 500	281 500	0
Резервный фонд	14 100	14 100	0
Нераспределенная прибыль:	548 720	548 720	0
прошлых лет	548 720	548 720	0
отчетного года	0	0	0

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	106 854	123 092	-16 238
Нематериальные активы	330	407	-77
Убыток текущего года,	0	106 524	-106 524
Убыток предшествующих лет	106 524	0	106 524
Базовый капитал	737 466	721 228	16 238
Добавочный капитал:	642 700	642 700	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем),	642 700	642 700	0
Основной капитал	1 380 166	1 363 928	16 238
Источники дополнительного капитала:	74 457	0	74 457
Прибыль:	74 457	0	74 457
текущего года	74 457	0	74 457
прошлых лет	0	0	0
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	0	0	0
Прирост стоимости имущества	0	0	0

8.1.1.1. Источники базового капитала:

Уставный капитал на 01.04.2020 г. составляет – 281 500 тыс. руб. отражен на балансовом счете 10207.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей. Часть резервного фонда кредитной организации сформирована за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд на 01.04.2020 г составляет – 14 100 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль – прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией на 01.04.2020 г. составляет – 548 720 тыс. руб.

Из них: 40 000 тыс. руб. – остатки, числящиеся на балансовом счете N 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное банку акционерами» подтверждены аудиторской организацией.

8.1.1.2. Инструменты добавочного капитала:

Субординированные займы

По состоянию на 01.04.2020 г. у Банка 18 заключенных договоров субординированного займа на общую сумму 642 700 тыс. руб. Письмами от 16.06.2016 г. № Т391-5-17/3124ДПС и от 27.06.2016 № Т391-5-17/3307ДСП Отделение НБ Карачаево-Черкесской Республики в результате проведенной экспертизы Дополнительных соглашений к субординированным депозитам, подтверждает, что условия вышеуказанных депозитов соответствуют требованиям п. 2.3.4. Положения № 646-П для включения привлекаемых средств в состав источников добавочного капитала.

8.1.1.3. Инструменты дополнительного капитала:

Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудиторской организацией – 0 тыс. руб.:

Прибыль текущего года – 74 457 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества

По состоянию на 01.04.2020 г. прирост стоимости имущества равен 0 тыс. руб.

8.1.1.4. Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, убыток прошлых лет.

Уменьшающая сумму источников базового капитала величина материальных активов определяется на основании данных балансовых счетов 60901, 60903.

Об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом не производилось.

8.2. О соблюдении требований к достаточности собственных средств (капитала с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))

В течение отчетного периода Банк выполнял требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) установленные Инструкцией № 199-И.

Законодательные требования Российской Федерации к уровню достаточности капитала, %:

Норматив	Базовое значение	Надбавка поддержания достаточности капитала	Антициклическая надбавка	Надбавка за системную значимость
H1.1	4,5	2,5	-	-
H1.2	6	2,5	-	-
H1.0	8	2,5	-	-

Руководство Банка, в соответствии с действующим законодательством, осуществляет ежедневный мониторинг соблюдения нормативов достаточности капитала Банка, постоянно контролирует и поддерживает их значения на необходимом уровне. Банк применяет положения и нормативы, утвержденные Банком России, для управления нормативами достаточности капитала. Все необходимые расчеты по нормативам достаточности капитала выполняются в соответствии с требованиями действующего законодательства и предоставляются в банк России на ежемесячной основе.

8.3. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат

Затраты, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала нет.

8.4. О дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников)

В течение отчетного периода дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) нет.

9. Операции со связанными сторонами

9.1. Информация об операциях со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при

принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности банк проводит операции с аффилированными лицами, инсайдерами и связанными с Банком лицами, способными воздействовать на принимаемые банком решения.

К связанным сторонам банк относит:

- Акционеров банка
- Совет директоров
- Правление банка
- Руководство банка
- Кредитный комитет
- Прочие связанные стороны

Под ключевым управленческим персоналом банка понимается Председатель Правления банка (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров, главный бухгалтер (филиала), его заместитель, члены кредитного комитета.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

	Крупные акционе ры	Акционеры	Ключевой управленчес кий персонал	Инсайдеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства на балансе:					
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	7 500			430	
Резервы на возможные потери по ссудам	519			65	
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	6 981			365	
Расчетные/текущие счета	3 454			0	22 421
Субординированные депозиты		500 000			
Депозиты					1 797
Процентные доходы	303			12	

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными со связанными сторонами банка по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

	Крупные акционер ы	Акционеры	Ключевой управленчески й персонал	Инсайдеры	Прочие связанные стороны

Денежные средства на балансе:					
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери по ссудам	9 000			445	
Резервы на возможные потери по ссудам	834			67	
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам	8 166			378	
Расчетные/текущие счета	1179			0	22 888
Субординированные депозиты		500 000			
Депозиты					1 443
Процентные доходы	919			5	

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не имеет просроченных требований к связанным с Банком сторонам.

В течение отчетного периода и 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с банком сторон.

9.2. Выплаты ключевому управленческому персоналу

Выплаты ключевому управленческому персоналу осуществляются в соответствии с утвержденными Советом директоров нормативными документами в области оплаты труда.

тыс. руб.

	2020 г.	2019 г.
Краткосрочные вознаграждения	2 044	2 327
Страховые взносы	613	703
Выплаты членам Совета директоров	900	-
Страховые взносы	154	-

Долгосрочных вознаграждений, выходных пособий и выплат на основе акций ключевому управленческому персоналу в период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г. не производилось. Программы с фиксируемыми и с не фиксируемыми платежами в Банке отсутствуют. 19 августа 2019 года общим собранием акционеров было принято решение о выплатах вознаграждений, связанных с исполнением обязанностей членам Совета директоров Банка.

10. Заключительные положения.

В соответствии с Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности") годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года и приложения, будут размещены на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.nb-bank.ru.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается Банком в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 год. на основании Положения «О формах, порядке и сроках раскрытия АО «Народный банк» информации о своей деятельности»

Председатель Правления

Турбин С.В.

Главный бухгалтер
___.05.2020

Истомина Е.В.

