

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за 1 квартал 2020 года**

1. Общая информация. Сведения о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской отчетности за 1 квартал 2020 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО – ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) / Сокращенное фирменное наименование - АО «ТЭМБР-БАНК» (далее по тексту - Банк).

Место нахождения и адрес: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.10.

Отчетный период: промежуточная бухгалтерская отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 г. и заканчивающийся 31 марта 2020 г. включительно, по состоянию на 01 апреля 2020 г.

Единицы измерения показателей отчетности: тысяча рублей и проценты (там, где это применимо).

Информация о банковской группе: Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга), определяемой таковой действующим банковским законодательством.

Руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую отчетность за 1 квартал 2020 года (отчетность, включающую все формы отчетности, подлежащие раскрытию и пояснительную информацию к отчетности) путем размещения на официальном сайте АО «ТЭМБР-БАНК» в сети Интернет (www.tembr.ru) в разделе «Финансовые показатели и отчетность».

2. Краткая характеристика деятельности Банка

АО «ТЭМБР-БАНК» является универсальным финансово-кредитным учреждением, предоставляющим своим клиентам полный комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, полученными лицензиями на осуществление банковских операций и лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг.

По состоянию на 01.04.2020 г. Банк имеет 7 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Москве и Московской области.

Филиальная сеть представлена двумя филиалами:

- филиал «Амурский» (г. Благовещенск);
- филиал «Калининградский» (г. Калининград).

Филиал «Амурский» имеет 3 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла.

В соответствии с Генеральной лицензией Банка России на осуществление банковских операций от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предлагает клиентам (юридическим и физическим лицам) следующие банковские продукты:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по вкладам юридических и физических лиц варьируются в зависимости от срока, суммы и валюты вклада;

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок)

денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Покупка - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Помимо указанных выше операций Банк осуществляет проведение расчетов по аккредитиву, выпуск и обслуживание банковских карт и предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Как профессиональный участник рынка ценных бумаг Банк - член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО «НФА») предлагает клиентам следующие виды услуг:

- брокерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление брокерской деятельности № 045-03242-100000 от 29.11.2000 г.);
- дилерские услуги (в соответствии с лицензией на осуществление дилерской деятельности № 045-03331-010000 от 29.11.2000 г.);
- услуги по управлению ценными бумагами (в соответствии с лицензией на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-03406-001000 от 29.11.2000 г.);
- депозитарные услуги (в соответствии с лицензией на осуществление депозитарной деятельности № 045-03718-000100 от 07.12.2000 г.).

В соответствии с лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 03.03.2016 г. № 2764 АО «ТЭМБР-БАНК» предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Банк также вправе осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АО «ТЭМБР-БАНК» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01.09.2005 г. под номером 875.

В Банке на постоянной основе проводится оценка финансовой устойчивости в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов.

АО «ТЭМБР-БАНК» является членом Ассоциации российских банков, Московского банковского союза и Общероссийского объединения работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей».

Членство в ОАО «Московская биржа» и ЗАО «Фондовая биржа ММФБ» дает Банку возможность активного участия в торгах на рынке МБК, FOREX, SWOP, РЕПО.

Банк является членом Международной Организации Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций S.W.I.F.T. и Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.

АО «ТЭМБР-БАНК» обладая статусом Ассоциированного членства в Международной платежной системе Visa International и являясь участником Национальной платежной системы «МИР» осуществляет эмиссию банковских карт Международной платежной системы VISA и Национальной платежной системы «МИР».

Банк является участником системы Международных денежных переводов «Western Union», Платежных систем «Золотая Корона» и «Рапида».

Банк является участником Специализированной межбанковской системы электронных расчетов «Таможенная карта».

АО «ТЭМБР-БАНК» выступает гарантом ФТС России по уплате таможенных платежей. Банк зарегистрирован в информационной системе Федерального казначейства, обеспечивающей ведение реестра банковских гарантий, выдаваемых в соответствии с законодательством о государственных закупках.

Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций, обладающих правом

выдачи банковских гарантий, уплаты таможенных пошлин, налогов в соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы от 28.06.2016 г. № 1270.

АО «ТЭМБР-БАНК» выступает участником Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц;
- привлечение вкладов (депозитов) физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- размещение межбанковских кредитов.

25 сентября 2019 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило рейтинг кредитоспособности АО «ТЭМБР-БАНК» на уровне ruB-. По рейтингу подтвержден стабильный прогноз.

По данным рейтинга банков на www.banki.ru АО «ТЭМБР-БАНК»

Основные показатели (отчетность по форме 0409101,0409102, 0409123)	01.04.2020 тыс. руб.	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону	01.01.2020 тыс. руб.	Место в рейтинге по России	Место в рейтинге по региону
Активы нетто	13 147 274	176	113	12 249 861	181	114
Чистая прибыль	178 533	90	58	61 063	228	135
Капитал (по форме 123)	1 428 255	200	134	1 400 724	201	133
Кредитный портфель	4 634 525	176	110	4 577 591	177	107
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	230 457	177	103	423 272	141	85
Вклады физических лиц	6 298 165	120	64	6 363 612	121	63
Вложения в ценные бумаги	539 765	200	123	596 809	195	120

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.

Финансовый результат Банка

Существенных изменений в деятельности Банка за период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г. не наблюдалось.

На 01.04.2020г. нераспределенная прибыль Банка (б/с 10801) составила 162 746 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2020 года составили 1 428 255 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2020 года балансовая прибыль Банка после налогообложения составила 178 533 тыс.руб.

Рентабельность Банка (соотношение прибыли и капитала (собственных средств) Банка) по итогам 1 квартала 2020 года составила 12.5 %.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	тыс. руб. Изменение, %
Прибыль до налогообложения (стр.22 ф.0409807)	194 622	130 707	48.9%
Возмещение (расход) по налогам (стр.23 ф.0409807)	16 089	14 808	8.7%
Прибыль (убыток) за отчетный период (стр.26 ф.0409807)	178 533	115 899	54.0%

Прибыль, полученная по итогам 1 квартала 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года увеличилась на 62 634 тыс. руб.

Информация об основных статьях доходов/расходов, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года, представлена в таблице ниже:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019	тыс. руб. Изменение, %
Процентные доходы (стр. 1 ф. 0409807), в том числе:	174 180	199 961	-12.9%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями (стр. 1.2 ф.0409807)	144 237	162 766	-11.4%
От размещения средств в кредитных организациях (стр.1.1 ф.0409807)	25 268	32 989	-23.4%
От вложений в ценные бумаги (стр.1.4 ф.0409807)	4 675	4 206	11.2%
Процентные расходы всего (стр.2 ф. 0409807), в том числе:	108 884	110 510	-1.5%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (стр.2.2 ф. 0409807)	108 356	109 188	-0.8%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (стр.4 ф. 0409807)	122 813	80 049	53.4%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери (стр.5 ф. 0409807)	188 109	169 500	11.0%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.10 ф. 0409807)	6 113	-5 676	-207.7%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (стр.11 ф. 0409807)	9 463	8 010	18.1%
Комиссионные доходы (стр.14 ф. 0409807)	39 401	35 299	11.6%
Комиссионные расходы (стр.15 ф. 0409807)	6 996	4 488	55.9%
Изменение резерва по прочим потерям (стр.18 ф. 0409807)	-2 850	1 792	-259.0%
Прочие операционные доходы (стр.19 ф. 0409807)	81 517	92 087	-11.5%
Операционные расходы (стр.21 ф. 0409807)	120 140	165 726	-27.5%

Увеличение прибыли по итогам 1 квартала 2020 года обусловлено увеличением чистых процентных доходов на 18 609 тыс. руб. на фоне роста доходов от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, роста доходов от операций с иностранной валютой на 13 242 тыс. руб. на фоне уменьшения операционных расходов на 35 016 тыс. руб., роста комиссионных расходов (с учетом увеличения расходов по резервам по прочим потерям) на 3 048 тыс. руб.

За период с 01.01.2020 года по 31.03.2020 года выплат дивидендов по акциям АО «ТЭМБР-БАНК» не производилось.

В 1 квартале 2020 года объединения бизнеса не было.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в отчетном периоде осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2020 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

В течение 2020 года в Учетную политику изменения не вносились.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников;

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях;

- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, 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;

- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, определенных Учетной политикой, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- принцип своевременности отражения операций, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета:

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;

- оценка активов и обязательств, то есть:

а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости;

б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

в) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;

- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации.

Изменения в характере допущений и основных источниках неопределенности в отчетном периоде относительно годового отчета отсутствуют.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

3.2. Принципы и методы учета операций с ценными бумагами

В зависимости от целей инвестирования ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете следующими способами:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ценные бумаги, непогашенные в срок;
- ценные бумаги, участвующие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах.

Решение о целях инвестирования принимает уполномоченное лицо Банка, ответственное за совершение сделок и операций с ценными бумагами.

При оценке стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Ценные бумаги, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Банк производит учет затрат с использованием общего метода с применением следующих принципов:

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, подлежат включению в первоначальную стоимость ценных бумаг, если их величина превышает 5% стоимости по сделке.

Если величина затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не превышает 5% стоимости, то затраты признаются Банком операционными расходами на дату приобретения ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Любые затраты, непосредственно связанные с реализацией, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги (на дату реализации). При этом затраты по выбытию (реализации) ценных бумаг, относящихся к конкретному договору (сделке), на дату выбытия отражаются по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету

денежных средств №№ 47422 и 30602. Если затраты на реализацию не связаны непосредственно с договором (сделкой), то они подлежат учету в составе операционных расходов.

3.3. Учет основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, материальных запасов.

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется в соответствии с внутрибанковским Положением «О порядке учета имущества АО «ТЭМБР-БАНК».

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. При этом объект основного средства способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, его первоначальная стоимость может быть надежно определена, и последующая перепродажа не предполагается. Для признания объекта в качестве основного средства Банк применяет стоимостной критерий – более 100 000 руб. за единицу без учета НДС.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Банк классифицирует основные средства в следующие однородные группы:

- земельные участки;
- здания;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

Для земельных участков и зданий Банк выбирает модель учета – «по переоцененной стоимости». Для остальных групп – «по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

Для отражения переоценки основного средства используется пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), и/или доходов от прироста стоимости этого имущества;
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и формированию профессиональных суждений по данным объектам, в Банке создается комиссия, состав которой определяется приказом по Банку.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. Банк определяет справедливую стоимость по Акту независимой оценки.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на их приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов, приобретенного Банком в целях производственной деятельности и учитываемого в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете (б/с 60901), не включает налог на добавленную стоимость (НДС). При приеме нематериальных активов к бухгалтерскому учету стоимость объекта до ввода в эксплуатацию учитывается на счете капитальных вложений (б/с 60415) без НДС.

Материальные запасы приходятся на склад по цене приобретения, включающей наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение, доставку, осуществляемые силами сторонних организаций (включая налог на добавленную стоимость).

При передаче материальных запасов в эксплуатацию их стоимость полностью списывается на расходы Банка, с отнесением налога на добавленную стоимость на отдельный лицевой счет по учету расходов.

3.4. Метод начисления амортизации

Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Для расчета норм амортизации применяется срок полезного использования основных средств (в месяцах), определяемый в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 (с изменениями).

Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом по нормам, рассчитанным, исходя из срока полезного использования актива.

Срок полезного использования нематериального актива определяется по следующим критериям:

- по имеющимся лицензиям - исходя из срока, на который они выданы;
- по программным продуктам, банковским технологиям, на которое Банк имеет исключительное право собственника - в соответствии со сроком их полезного использования, установленным в приказах при вводе в эксплуатацию;
- по остальным видам нематериальных активов - 10 лет (если срок полезного использования установить невозможно), но не более срока деятельности Банка.

3.5. Принципы признания доходов и расходов

Доход в бухгалтерском учете признается Банком в том случае, если:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Банк отражает в балансе доходы и расходы (относит на счета доходов и расходов) от выполнения работ (оказания услуг) в день их признания.

Датой признания доходов или расходов могут рассматриваться:

- дата платежа (дата оплаты);
- дата подписания документа, подтверждающего принятие работы или выполненной услуги, либо дата его поступления в соответствующее структурное подразделение;
- последний рабочий день отчетного месяца;
- иная дата, определенная договором в качестве дня принятия выполненной работы или оказанной услуги.

При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС не начисляется. Бухгалтерский учет фактически полученного и уплаченного НДС ведется в день уплаты доходов и расходов.

3.6. Учет сделок по уступке прав требований

Уступка права требования - соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права первоначального кредитора. Основанием уступки права требования является договор между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Бухгалтерский учет операций по реализации (уступке) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) ведется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

3.7. Принципы формирования резервов

В отчетном периоде Банк формировал резервы по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества в соответствии с требованиями Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и осуществлял их учет на отдельных счетах, предусмотренных рабочим планом счетов Банка.

По требованиям по получению процентных доходов по предоставленным юридическим и физическим лицам кредитам, а также по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии, кредиты в форме овердрафт, банковские гарантии) Банк создает резервы в соответствии с Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансе Банка в российских рублях.

Условные обязательства некредитного характера выявляются на ежемесячной основе профессионального суждения. Существенные условные обязательства некредитного характера отражаются на внебалансовом счете 91318. Суммы условных обязательств некредитного характера списываются при прекращении их признания, а также при создании резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

Резервы, оценочные обязательства некредитного характера, формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой невозможно избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, вероятность наступления обязанности более 50%, чем ненаступление обязанности;

- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

Учет сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера ведется с использованием балансового счета 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости, на которые распространяется действие МСФО (IFRS) 9 в части оценки наличия объективного свидетельства обесценения, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемыми кредитными убытками Банком признается приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств выражается в разнице между денежными потоками, причитающимися к получению в соответствии с условиями договора, и денежными потоками, которые ожидаются к получению. Ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется Банком на основе внутрибанковской Методики оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО 9.

По финансовым активам кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить.

По договорам банковской гарантии под недополучением денежных средств Банк признает ожидаемые выплаты, возмещающие держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет, за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, должника. 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.

По кредитно-обесцененным финансовым активам Банк оценивает кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС по финансовому активу.

Применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам дисконтирование проводится по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, либо в дату значительного увеличения кредитного риска.

3.8. Учет операций с филиалами

Учет внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами Банка осуществляется на счетах внутрибанковских требований и обязательств, открытых на балансовом счете 303. В Головной организации указанные счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты счета по расчетам с Головной организацией по видам валют, видам операций. В сводном ежедневном балансе Банка остатки по счетам № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» равны.

Для учета внутрибанковских требований и обязательств между Головной организацией и филиалами по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов,

обязательств, собственных средств (капитала) и имущества, открыты счета № 30305 и № 30306. В Головной организации счета открыты в разрезе каждого филиала по видам валют, видам операций. В филиалах открыты аналогичные счета по видам валют и видам операций. В сводном ежедневном балансе остатки по счетам № 30305 и № 30306 равны.

3.9. Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

В Учетной политике на 2020 год утверждены следующие методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

Финансовые активы, включая

1. Финансовые активы, возникшие:

- 1.1 по операциям размещения денежных средств по кредитным договорам, межбанковским кредитам (МБК), операциям с Банком России,
- 1.2 активы, возникшие при приобретении прав требования по кредитным договорам,
- 1.3 учтенные векселя сторонних эмитентов - оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

2. Выданные банковские гарантии и размещенные денежные средства (кредитные линии и лимиты овердрафт) подлежат оценке по справедливой стоимости.

3. Вложения в долговые ценные бумаги (в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и продажа ценных бумаг), которые классифицировались до 01.01.2019г. как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, - подлежат оценке по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4. Вложения в долговые ценные бумаги (в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков), которые классифицировались до 01.01.2019г. как финансовые активы, удерживаемые до погашения - подлежат оценке по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства, включая:

- привлечение денежных средств по договорам банковского вклада (депозита)
- привлечение средств на счета до востребования, прочие привлеченные средства юридических и физических лиц (залог, обеспечительные платежи)
- привлеченные кредиты и межбанковские депозиты
- финансовые обязательства по операциям с Банком России
- выпущенные ценные бумаги (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) подлежат оценке по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов/обязательств подлежит пересмотру не реже одного раза в месяц, на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

По финансовым активам/обязательствам, по которым срок возврата с даты размещения/привлечения не превышает один календарный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным способом (по ставке, установленной договором).

По финансовым активам/обязательствам, по которым срок возврата с даты размещения/привлечения превышает один календарный год, расчет амортизированной стоимости производится с применением метода ЭПС (эффективной процентной ставки) при превышении установленного Учетной политикой уровня существенности.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки подлежит отражению в балансе Банка не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, либо в дату значительного увеличения кредитного риска.

3.10. Информация об изменениях, внесенных в учетную политику Банка на 2020 год

Учетная политика применяется Банком последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2020 г. связаны с вступлением в силу

с 1 января 2020 года новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету - Положения Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями.

В Учетной политике на 2020 год утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете договоров аренды.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
	тыс. руб.	
Наличные денежные средства, всего, в том числе:	596 527	394 113
в том числе:		
- в рублях РФ	252 413	192 523
- в долларах США	164 852	77 364
- в евро	177 391	122 560
- в других валютах	1 871	1 666
Денежные средства на счетах в Банке России, за вычетом обязательных резервов	526 709	350 723
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации, всего,	77 571	105 217
в том числе:		
- в долларах США	20 881	34 462
- в рублях РФ	35 543	51 314
- в евро	17 292	19 420
- в других валютах	3 855	21
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иных странах, всего,	860 531	8 129
в том числе:		
- в евро	860 531	8 129
Прочие средства в кредитных организациях	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 061 338	858 182

По состоянию на 01.04.2020 г. ограничений по использованию денежных средств и их эквивалентов на счетах в Банке России и корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и иных странах у Банка не было.

По состоянию на 01.04.2020 года вложения в финансовые активы (долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги, производные финансовые инструменты), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток отсутствуют.

Порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг, методы оценки справедливой стоимости, исходных данных и принимаемых допущений, количественных пороговых значений (критериев), отклонение от которых может свидетельствовать о неадекватности результатов оценки (о ненадежном определении справедливой стоимости) регламентированы внутренним нормативным актом Банка «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295, являющейся составной частью Положения «Учетная политика АО «ТЭМБР-БАНК» (по Российским стандартам) на текущий календарный год».

В целях раскрытия информации о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости неограниченному кругу лиц «Методика определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг», рег. № 295 размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://tembr.ru/ru-kgd/page/vnutrennie-dokumenty>).

В целях минимизации фондового риска Банком установлены ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. В отчетном периоде Банк осуществлял операции только с высоколиквидными ценными бумагами, включенными в Ломбардный список

Банка России. Определение справедливой стоимости осуществлялось по результатам торгов, на основе полученных данных биржевых информационных источников. Исходные данные, принятые в целях оценки справедливой стоимости, полностью соответствуют характеру оцениваемых активов, что обусловлено активным состоянием рынка, на котором производятся операции, позволяющее получать информацию об уровне цен на постоянной основе. В отчетном периоде все сделки заключались на ПАО «Московская биржа».

4.2. Средства в кредитных организациях

Остатки средств на счетах в кредитных организациях

тыс. руб.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение, %
Корреспондентские счета банков резидентов	58 719	83 457	-29.6
Клиринговые расчеты	18 852	21 760	-13.4
Корреспондентские счета банков нерезидентов	860 531	8 129	10 485.9
Итого остатки средств кредитных организаций	938 102	113 346	727.6

Остатки на счетах обязательств по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, синдицированных кредитов по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствуют.

4.3. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Приоритетными направлениями деятельности Банка в рамках кредитования остается сохранение объемов кредитования, получения дохода от оказания услуг кредитования и поддержания качества кредитного портфеля.

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе видов предоставленных ссуд

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Предоставлено кредитов заемщикам, всего, в том числе:	8 610 635	100.0	8 798 418	100.0
Кредитным организациям	1 050 000	12.2	1 800 000	20.5
Юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, всего, в том числе:	3 080 700	35.8	2 687 117	30.5
на финансирование текущей деятельности	351 803	4.1	167 617	1.9
на расчеты с поставщиками	1 526 829	17.7	1 595 507	18.1
на приобретение основных средств	1 201 537	14.0	923 311	10.5
на строительство объектов	0	0.0	0	0.0
на погашение кредитов	531	0.0	682	0.0
Физическим лицам, всего, в том числе:	1 553 643	18.0	1 890 474	21.5
ипотечные ссуды	302 650	3.5	250 988	2.9
автокредиты	0	0.0	0	0.0
иные потребительские ссуды	1 250 993	14.5	1 639 486	18.6
Учтенные векселя	297 865	3.5	297 258	3.4
Прочая задолженность, приравненная к ссудной	2 628 427	30.5	2 123 569	24.1
Требования по начисленным процентным доходам (за минусом резерва)	48 122		72 766	
Сформированный резерв на возможные потери	517 800	6.0	567 273	6.4
<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	-40 642		72 813	

Корректировки справедливой стоимости
размещенных денежных средств

-3 750

12 913

Итого чистая ссудная задолженность

8 177 849

0

8 244 011

0

Заемщики Банка представляют самые разные отрасли экономической деятельности.

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме задолженности кредитных организаций и прочей задолженности, приравненной к ссудной) в разрезе видов экономической деятельности на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблице ниже:

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Предоставлено кредитов заемщикам юридическим лицам и ИП, всего, в том числе:	3 080 700	100.0	2 687 117	100.0
по видам экономической деятельности:	2 753 852	89.4	2 598 516	96.7
добыча полезных ископаемых	146 420	4.8	119 900	4.5
обрабатывающие производства:	319 742	10.4	293 623	10.9
производство пищевых продуктов	117 450	3.8	117 650	4.4
обработка древесины и производство изделий из дерева	2 292	0.1	2 431	0.1
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	65 000	2.1	0	0.0
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	135 000	4.4	135 000	5.0
производство машин и оборудования	0	0.0	38 542	1.4
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	22 318	0.7	23 432	0.9
строительство	690 833	22.4	446 036	16.6
транспорт и связь	0	0.0	112	0.0
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	908 948	29.5	1 039 907	38.7
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 550	1.1	34 519	1.3
прочие виды деятельности	633 041	20.5	640 987	23.9
На завершение расчетов (овердрафт)	326 848	10.6	88 601	3.3
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям, 1 субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 682 455	87.1	2 490 412	92.7
индивидуальным предпринимателям	303 167	9.8	309 730	11.5

В отраслевой структуре кредитных вложений наибольший удельный вес по состоянию на 01.04.2020 года составили кредиты, предоставленные предприятиям оптовой и розничной торговли (29,5%), предприятиям, осуществляющим строительство (22,4%) и обрабатывающим производствам (10,4%).

**Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам
в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.

	Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели		Физические лица	
	на	на	на	на
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
Остаток задолженности по кредитам, включая просроченную, всего, в том числе со сроком, оставшимся до полного погашения:	3 080 700	2 687 117	1 553 643	1 890 474

- до 30 дней включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности до 30 дней	406 811	236 386	26 623	35 407
- от 31 дня до 90 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней	456 346	181 519	50 840	31 352
- от 91 дня до 180 дней, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 91 дня до 180 дней	499 091	487 666	83 787	89 045
- от 181 дня до 1 года включительно, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 181 дня до 1 года	537 682	488 130	223 059	169 392
- свыше 1 года, включая просроченные ссуды с длительностью просроченной задолженности от 1 года	1 180 770	1 293 416	1 169 334	1 565 278

Объем и структура задолженности по учтенным вексям в разрезе видов экономической деятельности и сроков, оставшихся до полного погашения

		тыс. руб.	
Вид экономической деятельности заемщика (векселедателя)		на 01.04.2020	на 01.01.2020
Остаток задолженности по учтенным вексям, всего, в том числе:		297 865	297 258
- Остаток задолженности по учтенным вексям со сроком, оставшимся до погашения векселя до 30 дней	Банковская деятельность.		
	Прочее денежное посредничество	-	-
- Остаток задолженности по учтенным вексям со сроком, оставшимся до погашения векселя от 31 дня до 90 дней	Банковская деятельность.		
	Прочее денежное посредничество	297 865	297 258

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (кроме задолженности кредитных организаций и прочей задолженности, приравненной к ссудной) в разрезе географических зон на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблицах ниже:

Объем и структура задолженности по предоставленным кредитам заемщикам в разрезе географических зон

		тыс. руб.	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
		уд. вес в общей сумме кредитов, %	уд. вес в общей сумме кредитов, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, всего, в том числе, находящимся в географических зонах:		4 634 344	4 577 591
Москва		76.6	72.1
Московская область		8.8	9.9
Амурская область		6.7	10.1
Владимирская область		0.1	0.1
Калининградская область		2.2	2.1
Другие регионы России		5.6	5.7
<i>Итого по России</i>		<i>100.0</i>	<i>100.0</i>

Объем и структура задолженности по учтенным вексям кредитных организаций в разрезе географических зон

		тыс. руб.	
		на 01.04.2020	на 01.01.2020
		уд. вес в общей сумме вложений в векселя, %	уд. вес в общей сумме вложений в векселя, %
Остаток задолженности по учтенным вексям, всего, в том числе,		297 865	297 258
		100,0	100,0

находящимся в географических зонах:

Москва	297 865	100,0	297 258	100,0
--------	---------	-------	---------	-------

Финансовые вложения в векселя, выпущенные федеральными и региональными органами исполнительной власти, местного самоуправления, иными юридическими лицами резидентами и нерезидентами на отчетные даты отсутствуют. В отчетном периоде Банк проводил операции только с векселями, выпущенными кредитными организациями - резидентами.

За 1 квартал 2020 года Банком было учтено векселей кредитных организаций – резидентов на сумму 296 271 тыс. руб., реализовано (погашено) на сумму 300 000 тыс. руб.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Информация о внебалансовых обязательствах на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. представлена ниже:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение, %
Условные обязательства по сделкам на ММВБ	0	0	-
Гарантии выданные	824 066	697 613	18.1
Неиспользованные кредитные линии	66 267	279 627	-76.3
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	624	7 833	-92.0
Итого условные обязательства	890 957	985 073	-9.6

Общая сумма задолженности по предоставленным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств, а также выполнение бенефициаром своих обязательств, гарантированных Банком.

4.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов и сроках погашения приведена в Таблице ниже:

							тыс. руб.
		на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Вид деятельности	Балансовая стоимость (СС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость (ТСС), тыс. руб.	Валюта сделки	Дата погашения
Облигации Министерства финансов РФ		241 900			269 457		
	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера						
ОФЗ 29011-ПК		-	RUB		31 165	RUB	29.01.2020
	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера						
ОФЗ 26228-ПД		10 996	RUB	10.04.2030	-	RUB	

ОФЗ 26223-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	36 249	RUB	28.02.2024	37 623	RUB	28.02.2024
ОФЗ 26218-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	59 284	RUB	17.09.2031	60 148	RUB	17.09.2031
ОФЗ 26209-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	75 336	RUB	20.07.2022	77 712	RUB	20.07.2022
ОФЗ 26219-ПД	Деятельность органов государственного управления и местного самоуправления по вопросам общего и социально-экономического характера	60 035	RUB	16.09.2026	62 809	RUB	16.09.2026
Облигации Банка России		0			30 094		
КОБР-28	Услуги Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	-	RUB		30 094	RUB	11.03.2020
Итого долговых ценных бумаг		241 900			299 551		

Анализ географической концентрации вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, показал, что весь объем вложений по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. относился к г. Москва.

Объем и структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по географической концентрации
тыс. руб.

	на 01.04.2020	уд. вес в общей сумме вложений, %	на 01.01.2020	уд. вес в общей сумме вложений, %
Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, всего, в том числе, находящиеся в географических зонах:	241 900	100	299 551	100
Москва	241 900	100	299 551	100

Банк продолжает инвестирование в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, что позволяет Банку диверсифицировать активы, получать прибыль, иметь эффективный инструмент для управления ликвидностью.

Финансовые вложения в высоколиквидные долговые ценные бумаги могут быть использованы Банком в качестве обеспечения при привлечении денежных средств в Банке России в рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг и Генерального соглашения об общих условиях совершения Банком России и Банком сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ.

За 1 квартал 2020 года объем размещенных Банком денежных средств в депозиты Банка России составил 6 100 000 тыс. руб.

За 1 квартал 2020 год Банком в рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России не привлекались денежные средства от Банка России.

Финансовые вложения в долевые ценные бумаги на отчетные даты отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не проводил операции с долевыми ценными бумагами от своего имени и за свой счет. В отчетном периоде финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи), переданные без прекращения признания, отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020г. ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

В отчетном периоде 2020 года не проводились операции с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.04.2020 переклассификации финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялось.

По состоянию на 01.04.2020 резервы на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в рамках Положения Банка России № 611-П не созданы. На 01.04.2020 года по вложениям Банка в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отсутствуют.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде в состав основных средств входило имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью выше 100 тысяч рублей (без учета НДС), а также ранее оприходованные основные средства с первоначальной стоимостью менее 100 тысяч рублей. Стоимость основных средств, находящихся в собственности Банка, погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется ежемесячно линейным методом по каждому объекту основных средств, начиная с даты готовности его к использованию.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного периода времени (свыше 12 месяцев), в том числе программное обеспечение, на которое Банк имеет исключительное и неисключительное право собственника. Банк ежемесячно начисляет амортизацию нематериальных активов линейным методом, начиная с даты готовности их к использованию и нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования актива.

Ежегодная переоценка объектов основных средств данной категории была осуществлена по состоянию на 01.01.2020г. Объекты основных средств подлежат переоценке при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ежегодная оценка недвижимости ВНОД проводилась по состоянию на 01.01.2020г. Оценка недвижимости ВНОД проводится независимым оценщиком.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения

тыс. руб.					Итого
Основные средства (в том числе земля)	Недвижимость ВНОД	Недвижимость ВНОД, переданная в аренду	Нематериальные активы	Запасы	

	Земля	Здания и сооружения	Транспортные средства	Банковское оборудование	Вычислительная и оргтехника	Прочие ОС	Земля	Недвижимость (кроме земли)	Земля	Недвижимость (кроме земли)			
<i>Определение балансовой стоимости</i>	<i>по переоцененной стоимости</i>						<i>по справедливой стоимости</i>				<i>по первоначальной стоимости</i>		
Балансовая стоимость													
Остаток на 01.01.2020г.	15014	141872	5269	20712	17965	5653	1366725	175233	0	495965	10637	528	2255573
Поступления				417	389						429	2447	3682
Заключение / расторжение договора аренды													0
Переклассификация													0
Выбытия												-2549	-2549
Переоценка													0
Остаток на 01.04.2020г.	15014	141872	5269	21129	18354	5653	1366725	175233	0	495965	11066	426	2256706
Амортизация и убытки от обесценения													
<i>Метод амортизации</i>	X	<i>линейный</i>					X				<i>линейный</i>	X	
Начислено на 01.01.2020г.	-	48717	4788	19829	15487	5479	-	-	-	-	5537	-	99837
Начислено за 1 квартал 2020 года		764	79	97	375	9					413		1737
Переклассификация													0
Выбытие													0
Переоценка													0
Начислено на 01.04.2020г.	-	49481	4867	19926	15862	5488	-	-	-	-	5950	-	101574
Остаточная стоимость на 01.01.2020	15014	93155	481	883	2478	174	1366725	175233	0	495965	5100	528	2155736
Остаточная стоимость на 01.04.2020	15014	92391	402	1203	2492	165	1366725	175233	0	495965	5116	426	2155132

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств у Банка, отсутствуют.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде отсутствуют. По состоянию на 01.04.2020 года имеются вложения в сумме 143 тыс.руб. по приобретению основных средств (покупка банковского оборудования и вычислительной оргтехники).

За период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г. перевод объектов недвижимости в состав и из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не осуществлялся.

Арендный доход от недвижимости ВНОД, признанный в составе прибыли за 1 квартал 2020 год составил 8 067 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года – 5 387 тыс.руб.) Операционные расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанные в составе прибыли за 1 квартал 2020 год составили 213 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 года – 573 тыс.руб.)

4.6. Прочие активы

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблицах ниже:

Объем и структура прочих активов в разрезе видов активов

тыс. руб.

на 01.04.2020 на 01.01.2020 Изменение, %

Прочие финансовые активы			
Расчеты по хозяйственным операциям	6 040	4 403	37.2
Комиссионное обслуживание	133	9 973	-98.7
Прочие финансовые активы	328	73	349.3
Итого прочие финансовые активы	6 501	14 449	-55.0
Прочие нефинансовые активы			
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 091	1 085	0.6
Переплата по налогам	741	1 244	-40.4
Расчеты по аренде	0	0	-
Госпошлина	0	0	-
Прочие нефинансовые активы	82	41	100.0
Итого прочие нефинансовые активы	1 914	2 370	-19.2
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	8 415	16 819	-50.0

Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
Расчеты по хозяйственным операциям	5 285	0	755	0	6 040
Комиссионное обслуживание	133	0	0	0	133
Прочие финансовые активы	328	0	0	0	328
Итого прочие финансовые активы	5 746	0	755	0	6 501
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 091	0	0	0	1 091
Переплата по налогам	741	0	0	0	741
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	82	0	0	0	82
Итого прочие нефинансовые активы	1 914	0	0	0	1 914
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	7 660	0	755	0	8 415

Объем и структура прочих активов в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
тыс. руб.					
Расчеты по хозяйственным операциям	4 403	0	0	0	4 403
Комиссионное обслуживание	9 973	0	0	0	9 973
Прочие финансовые активы	73	0	0	0	73
Итого прочие финансовые активы	14 449	0	0	0	14 449
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 085	0	0	0	1 085
Переплата по налогам	1 244	0	0	0	1 244
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0
Страхование	0	0	0	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	41	0	0	0	41
Итого прочие нефинансовые активы	2 370	0	0	0	2 370
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	16 819	0	0	0	16 819

Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.04.2020 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Расчеты по хозяйственным операциям	6 040	2 933	0	8	18	1 514	30	341	216	980	0	0
Комиссионное обслуживание	133	106	0	0	27	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	328	328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	6 501	3 367	0	8	45	1 514	30	341	216	980	0	0
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 091	1 091	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	741	741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	82	10	0	68	4	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	1 914	1 842	0	68	4	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	8 415	5 209	0	76	49	1 514	30	341	216	980	0	0

Объем и структура прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 01.01.2020 г.

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Требования по начисленным процентам	42 421	22 824	335	2 309	9 793	3 635	3 199	0	0	0	0	326
Расчеты по хозяйственным операциям	4 403	2 326	0	0	16	0	527	503	461	217	353	0
Комиссионное обслуживание	9 973	72	0	0	16	0	0	0	0	9 835	50	0
Прочие финансовые активы	73	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые активы	14 449	2 471	0	0	32	0	527	503	461	10 052	403	0
Страховые взносы (переплата) в ФСС	1 085	1 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переплата по налогам	1 244	1 244	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по аренде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Госпошлина	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	41	10	0	0	31	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	2 370	2 339	0	0	31	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ	16 819	4 810	0	0	63	0	527	503	461	10 052	403	0

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение, %
тыс. руб.			
Юридические лица:	3 191 720	2 924 276	9.1
- Средства на расчетных счетах	2 963 726	2 009 767	47.5
- Срочные депозиты	222 320	910 826	-75.6
- Обеспечительные платежи	5 674	3 683	54.1
Физические лица:	6 401 209	6 495 349	-1.4
- Срочные вклады	5 653 683	5 858 557	-3.5
- Средства на текущих счетах/счетах до востребования, всего,	746 906	636 177	17.4
- Обеспечительные платежи	620	615	0.8
Средства в расчетах:	46 348	160 496	-71.1
- Аккредитивы	45 037	154 352	-70.8
- Неоконченные расчеты	1 132	0	100.0
- Обязательства по брокерскому обслуживанию	33	20	65.0
- Расчеты по переводам денежных средств	146	6 124	-97.6
Итого средства на счетах клиентов	9 639 277	9 580 121	0.6
Обязательства по начисленным процентам	141 223	143 971	-1.9
- Обязательства по уплате процентов физическим лицам	139 650	141 779	-1.5
- Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	1 573	2 192	-28.2
<i>Корректировки справедливой стоимости привлеченных денежных средств</i>	<i>-1 249</i>	<i>-1 538</i>	<i>-18.8</i>
Всего средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 779 251	9 722 554	0.6

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение, %
тыс. руб.			
Государственный сектор	265	768	-65.5
Негосударственный сектор (кроме финансового) всего,	3 124 038	2 801 630	11.5
в том числе:			
- коммерческий сектор	3 063 945	2 762 436	10.9
- некоммерческий сектор	60 093	39 194	53.3
Финансовый сектор	67 417	121 878	-44.7
Итого средства на счетах юридических лиц	3 191 720	2 924 276	9.1

4.8. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов ценных бумаг (векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним представлена в Таблице ниже:

Информация по дисконтным векселям на 01.04.2020 г.

тыс.руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Выпущенные векселя с учетом дисконта	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	331	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.12.2022г.
RUR	1 010	8	835	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	10 998	6.5	10 970	15.01.2020	по предъявлении, но не ранее 15.04.2020г.
RUR	10 554	1.5	10 092	20.08.2019	по предъявлении, но не ранее 01.05.2023г.
Итого	22 961		22 228		

Корректировка, уменьшающая стоимость выпущенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, на 01.04.2020 года составила 1 401 тыс.руб.

Информация по дисконтным векселям на 01.01.2020 г.

тыс.руб.

Валюта номинала	Вексельная сумма, тыс. руб.	Доходность к погашению, %	Выпущенные векселя с учетом дисконта	Дата составления	Срок платежа
RUR	399	8	326	17.07.2017	по предъявлении, но не ранее 16.12.2022г.
RUR	1 010	8	823	08.11.2017	по предъявлении, но не ранее 16.11.2022г.
RUR	16 275	8.5	15 996	21.03.2019	по предъявлении, но не ранее 20.03.2020г.
RUR	10 554	1.5	10 055	20.08.2019	по предъявлении, но не ранее 01.05.2023г.
Итого	28 238		27 200		

Беспроцентных векселей на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. не было.

Депозитные сертификаты на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита	Процентная ставка	Начисленные проценты	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	195	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	195	02.04.2007	11.04.2008
	4 000		390		

Депозитные сертификаты на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

Валюта номинала	Сумма депозита	Процентная ставка	Начисленные проценты	Дата внесения	Дата возврата
RUR	2 000	9,50	195	01.02.2007	11.02.2008
RUR	2 000	9,50	195	02.04.2007	11.04.2008
	4 000		390		

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. у Банка отсутствует просроченная задолженность, в том числе проценты (дисконты), начисленные на конец отчетного периода, и

реструктурированные доли в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию на 01.04.2020 все именные и сберегательные сертификаты на предъявителя, выпущенные Банком, погашены.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, отсутствуют.

4.9 Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	тыс. руб. Изменение, %
Прочие финансовые обязательства	2 440	3 342	-27.0
Итого прочие финансовые обязательства	2 440	3 342	-27.0
Задолженность по расчетам с персоналом	16 898	15 848	6.6
Обязательства по текущим налогам:	19 727	25 085	-21.4
Расчеты по социальному страхованию	7 361	8 513	-13.5
Обязательства по арендной плате	17 304	0	100.0
Расчеты по дивидендам	0	0	-
Обязательства по расчетам с поставщиками	223	4 538	-95.1
Прочие нефинансовые обязательства	859 372	109	788314.7
Итого прочие нефинансовые обязательства	920 885	54 093	1602.4
Итого прочие обязательства	923 325	57 435	1507.6

Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
Прочие финансовые обязательства	2 440	-	-	-	2 440
Итого прочие финансовые обязательства	2 440	0	0	0	2 440
Задолженность по расчетам с персоналом	16 898	-	-	-	16 898
Обязательства по текущим налогам:	19 727	-	-	-	19 727
Расчеты по социальному страхованию	7 361	-	-	-	7 361
Обязательства по арендной плате	17 304	-	-	-	17 304
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	223	-	-	-	223
Прочие нефинансовые обязательства	1 095	202	858075	-	859 372
Итого прочие нефинансовые обязательства	62 608	202	858075	0	920 885
Итого прочие обязательства	65 048	202	858 075	0	923 325

Объем и структура прочих обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	тыс. руб. Итого
Прочие финансовые обязательства	3 130	212	-	-	3 342

Итого прочие финансовые обязательства	3 130	212	0	0	3 342
Задолженность по расчетам с персоналом	15 848	-	-	-	15 848
Обязательства по текущим налогам:	25 085	-	-	-	25 085
Расчеты по социальному страхованию	8 513	-	-	-	8 513
Обязательства по арендной плате	0	-	-	-	0
Расчеты по дивидендам	0	-	-	-	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	4 538	-	-	-	4 538
Прочие нефинансовые обязательства	86	-	23	-	109
Итого прочие нефинансовые обязательства	54 070	0	23	0	54 093
Итого прочие обязательства	57 200	212	23	0	57 435

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.04.2020 г.**

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Прочие финансовые обязательства	2 440	510	0	0	0	0	1 930	0	0	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	2 440	510	0	0	0	0	1 930	0	0	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	16 898	16 898	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	19 727	40	0	1 533	28	13 150	57	84	85	85	4 665	0
Расчеты по социальному страхованию	7 361	4 999	0	0	2 362	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	17 304	0	0	0	0	17 304	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	223	0	28	0	0	194	0	0	0	1	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	859 372	261	32	859 079	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	920 885	22 198	60	860 612	2 390	30 648	57	84	85	86	4 665	0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	923 325	22 708	60	860 612	2 390	30 648	1 987	84	85	86	4 665	0

**Объем и структура прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2020 г.**

	ВСЕГО	До востребования и на 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	тыс. руб. От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Прочие финансовые обязательства	3 342	821	0	0	0	0	736	858	927	0	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	3 342	821	0	0	0	0	736	858	927	0	0	0
Задолженность по расчетам с персоналом	15 848	2 736	0	0	0	0	0	13 112	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	25 085	33	0	764	28	10 354	8 959	85	85	85	4 692	0
Расчеты по социальному страхованию	8 513	821	0	0	3 732	0	0	3 960	0	0	0	0
Обязательства по арендной плате	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по дивидендам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по расчетам с поставщиками	4 538	0	0	11	0	2 267	260	0	0	0	2 000	0
Прочие нефинансовые обязательства	109	1	0	103	5	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие нефинансовые обязательства	54 093	3 591	0	878	3 765	12 621	9 219	17 157	85	85	6 692	0
ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	263 202	29 393	5 368	6 708	16 826	35 175	54 371	64 506	18 064	18 843	13 948	0

4.10 Источники собственных средств

Согласно Уставу Банка предельное количество обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) штук, предельное количество привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, которые вправе разместить Банк (объявленные акции), составляет 300 000 000 (Триста миллионов) штук.

В течение отчетного периода Банк не приобретал принадлежащие ему акции, операции по переходу прав собственности от владельцев акций к Банку не проводились.

Ниже раскрывается состав собственных средств Банка на 01.04.2020 года:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	тыс. руб.
Средства акционеров (участников)	1 329 776	1 329 776	
Резервный фонд	254 500	254 500	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	93 276	93 276	
Неиспользованная прибыль (убыток)	358 203	180 275	
Эмиссионный доход	15 981	15 981	
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	6 391	12 273	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	
Итого источников собственных средств	2 058 127	1 886 081	

По состоянию на 01.04.2020 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 329 776 163 руб. и состоял из 1 101 476 163 обыкновенных акции номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая и 228 300 000 привилегированных акций с дивидендом в размере 14% годовых номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Основными инструментами дополнительного капитала Банка являются привилегированные акции, выпущенные до 01.03.2013г. (в расчет капитала принимается сумма 45 660 тыс. руб.) и эмиссионный доход по ним (в расчет капитала принимается сумма 3 196 тыс. руб.).

Размер уставного капитала в отчетном периоде не изменялся.

5. Сопроводительная информация к статьям Отчета о финансовых результатах

Основными источниками доходов Банка за 1 квартал 2020 года являлись доходы от кредитных операций, от валютно-обменных операций, а также комиссионные и операционные доходы. Основные статьи расходов – процентные расходы по депозитным операциям, а также комиссионные и операционные расходы.

Комиссионные доходы и расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение, %	тыс. руб.
Комиссионные доходы				
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	11 248	12 953	-13.2	
Комиссии по переводам клиентов	5 612	6 443	-12.9	
Комиссии по выданным гарантиям	11 980	1 646	627.8	
Комиссия за услуги в системе электронных расчетов	3 783	9 695	-61.0	
Комиссии за валютный контроль	5 328	2 365	125.3	
Комиссии по операциям с банковскими картами	1 450	2 197	-34.0	

Итого комиссионных доходов	39 401	35 299	11.6
Комиссионные расходы			
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	4 279	1 552	175.7
Комиссии по услугам по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 494	2 293	8.8
Комиссии по проведению операций с валютными ценностями	223	643	-65.3
Итого комиссионные расходы	6 996	4 488	55.9
Чистый комиссионный доход	32 405	30 811	5.2

Операционные расходы представлены в следующей таблице:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	тыс. руб. Изменение, %
Расходы на содержание персонала	64 454	72 536	-11.1
Страхование	12 723	58 970	-78.4
Операции с недвижимостью ВНОД (реализация, выбытие, содержание)	213	2 463	-91.4
Прочие расходы по размещенным средствам	19 076	5 454	249.8
Организационные и управленческие расходы	8 828	10 929	-19.2
Арендная плата	6 873	9 014	-23.8
Содержание имущества	1 718	2 620	-34.4
Амортизация основных средств и прочих нематериальных активов	4 600	2 138	115.2
Рекламные и маркетинговые расходы	78	222	-64.9
Прочее	1 577	1 380	14.3
Итого операционные расходы	120 140	165 726	-27.5

Положительные 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), по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, включая их переоценку, за 1 квартал 2020 год составили 15 581 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года - 2 333 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Сформированный резерв на возможные потери на 01.04.2020 г.	Создано за отчетный период	Восстановлено за отчетный период	Восстановлено за счет реализации (уступки) прав требования	Списано безнадежной задолженности	Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2020 г.
Средства в кредитных организациях	3 304	0	0	0	0	3 304
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	620 716	229 550	257 123	38636	56 365	743 290
Прочие активы	16 247	6 403	2 709	0	77	12 630
Внебалансовые обязательства	4 590	8 805	10 350	0	0	6 135

Итого резерв на возможные потери	644 857	244 758	270 182	38 636	56 442	765 359
----------------------------------	---------	---------	---------	--------	--------	---------

По состоянию на 01.04.2020 года Банком досозданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 98 922 тыс. руб. и восстановлены оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на сумму 193 464 тыс. руб. Списано оценочных резервов за счет реализации (уступки) прав требования по кредитам на сумму 18 937 тыс.руб.

В 1 квартале 2020 года не было случаев прекращения отдельных направлений деятельности.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль за 1 квартал 2020 года

Основные доходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	Основные расходы по налогу на прибыль	Сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Процентные доходы по договорам займов, кредитов, ценным бумагам и другим долговым обязательствам	164 420	6.75	Процентные расходы по долговым обязательствам, в том числе проценты по ценным бумагам	108 016	4.56
Выручка по операциям уступки прав требования	264 574	10.87	Расходы по арендной плате	9 527	0.40
Доходы от банковских услуг	43 447	1.78	Расходы по операциям уступки прав требования	266 672	11.25
Выручка от реализации ценных бумаг	360 000	14.79	Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества	12 723	0.54
Доходы по операциям в валюте	162 703	6.68	Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	356 899	15.06
Курсовые разницы от переоценки счетов	1 140 324	46.85	Расходы по операциям в валюте	156 813	6.62
Доходы от восстановления резервов	278 456	11.45	Курсовые разницы от переоценки счетов	1 130 861	47.72
Выручка от реализации имущества	0	0.00	Расходы по оплате труда	62 248	2.63
Прочие доходы	20 319	0.83	Расходы по резервам	234 140	9.88
Итого сумма доходов	2 434 243	100.00	Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях, на расходы	11 104	0.47
			Расходы, связанные с реализацией имущества	0	0.00
			Прочие расходы	20 609	0.87
			Итого сумма расходов	2 369 612	100.00

Прибыль по данным бухгалтерского учета и налогооблагаемая база по налогу на прибыль не совпадают в связи с отличием правил признания отдельных видов доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете.

Расчет налога на прибыль осуществляется по действующим ставкам, установленным Налоговым Кодексом РФ. В течение 1 квартала 2020 года Банк уплачивал налог на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемый по ставке 15%. Стандартная ставка налога на прибыль за 1 квартал 2020 года, как и в 2019 году составляет 20%.

Все налоговые обязательства Банком исполняются в полном объеме.

Информация об основных расходах по налогам

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года	Изменения, %
Налог на прибыль			
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 699	2 404	12.27
Налог на прибыль по процентным доходам по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	488	422	15.64

Отложенный налог	0	0	-
Прочие налоги			
НДС, уплаченный за товары и услуги	1 799	2 825	-36.32
Налог на имущество	2 306	210	998.10
Транспортный налог	0	11	-100.00
Земельный налог	8 728	8 736	-0.09
Прочие налоги и сборы	69	200	-65.50
Всего расходов по налогам	16 089	14 808	8.65

В отчетном периоде изменения ставок налога не производилось, новые налоги не вводились.

Информация о вознаграждении работникам

	1 квартал 2020 года			1 квартал 2019 года			Изменение, %
	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Количество, чел.	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Головная организация (включая территориально обособленные подразделения)	215	40 817	82.4	236	47 009	77.3	-13.2
Филиалы (включая территориально обособленные подразделения)	66	8 737	17.6	76	13 782	22.7	-36.6
Итого	281	49 554	100.0	312	60 791	100.0	-18.5

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде не производилось.

Информация об операциях аренды

В отношении договоров финансовой аренды (лизинга) Банк не является лизингодателем.

На 01.04.2020 года Банк, как лизингополучатель, имеет обязательства по трем договорам финансовой аренды (лизинга).

Один договор заключен сроком на 39 месяцев с общей суммой платежа за срок лизинга в размере 1 002 тыс.руб. (с учетом доп. соглашения). Объектом лизинга является специализированное транспортное средство. Обязательства Банка на 01.04.2020 года по договору лизинга составляют 180 тыс. руб.

Два договора заключены в 4 квартале 2019 года сроком на 39 месяцев с общей суммой платежа за срок лизинга в размере 2 221 тыс.руб. Объектом лизинга являются автомобили. Обязательства Банка на 01.04.2020 года по договорам лизинга составляют 1 896 тыс. руб.

Банком (как арендатором, так и арендодателем) заключены договоры аренды, предметом которых является аренда недвижимости и прочего имущества (оборудования). Все заключенные договоры аренды с правом досрочного прекращения. Арендная плата устанавливается по соглашению сторон на основании рыночных цен. Договоры аренды предусматривают ежемесячные арендные платежи.

Банк (как арендатор) с учетом применения требований МСФО (IRS) 16 в отношении своих договоров аренды признал суммарный эффект от первоначального применения МСФО (IRS) 16 в качестве корректировки нераспределенной прибыли на дату первоначального признания в учете (01.01.2020) – по счету 10901 «Непокрытый убыток прошлых лет» в сумме 605 тыс.руб.

Банк (как арендатор) с 01.01.2020 года по договорам аренды признал актив в форме права пользования в величине, равной обязательству по аренде, увеличенной на сумму произведенных до 01.01.2020г. платежей по договорам (гарантийных, обеспечительных и авансовых).

По активам в форме права пользования ежемесячно начисляется амортизация.

Договора краткосрочной аренды и аренды по активам с низкой стоимостью учет признаются операционной арендой.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и по аренде, в которой актив имеет низкую стоимость, признается в качестве расхода в течение срока аренды.

Банк (как арендодатель) с учетом сохранения всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, по заключенным договорам аренды, классифицировал каждый из них как операционную аренду.

Информация о суммах арендной платы, признанной в качестве доходов и суммах арендных платежей, признанных в качестве расходов, представлена в следующей таблице:

	1 квартал 2020 год	1 квартал 2019 год
тыс.руб.		
Общая сумма арендной платы, признанной в качестве доходов:		
от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	8 067	5 387
от сдачи основных средств (недвижимости)	-	562
	8 067	5 949
Общая сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов:		
1. Аренда в форме права пользования (применительно к 2019 году операционная аренда)		
аренда помещений (в том числе, торговой площади под банкомат)	2 547	8 805
аренда земли (земельных участков)	-	66
аренда транспортных средств (авто)	154	113
- в том числе финансовая аренда (лизинг)	154	65
аренда прочего имущества (оборудования)	-	30
2. Краткосрочная аренда и аренда актива с низкой стоимостью		
аренда помещений (в т.ч. торговой площади под банкомат)	6 518	-
аренда транспортных средств (авто)	286	-
аренда прочего имущества (оборудования)	12	-
	9 517	9 014

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, статьям сведений об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага

Управление капиталом Банка направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для обеспечения непрерывности деятельности Банка.

В таблице ниже показан анализ состава капитала и значения нормативов достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	тыс. руб. Изменение, %
Собственные средства (капитал) (Н1.0)	1 428 255	1 347 308	6.0

Базовый капитал (Н1.1)	1 428 255	1 347 308	6.0
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 101 476	1 101 476	0.0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	254 500	254 500	0.0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	162 744	162 744	0.0
Нераспределенная прибыль отчетного года	0	0	0.0
Нематериальные активы	5 116	5 100	0.3
Отрицательная величина добавочного капитала	82 744	163 707	-49.5
Добавочный капитал	-	-	-
Отрицательная величина дополнительного капитала	82 744	163 707	-49.5
Основной капитал (Н1.2)	1 428 255	1 347 308	6.0
Дополнительный капитал	-	-	-
Часть уставного капитала, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	45 660	68 490	-33.3
Эмиссионный доход	3 196	4 794	-33.3
Прибыль текущего года	85 823	71 397	20.2
Прибыль прошлого года, не подтвержденная аудитом	58 913	0	100.0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	93 276	93 276	0.0
Отрицательная величина дополнительного капитала	82 744	163 707	-49.5
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	369 612	401 664	-8.0
Всего активов, взвешенных с учетом риска	11 760 107	11 004 216	6.9
Операционный риск	103 874	103 874	0.0
Рыночный риск	95 435	93 030	2.6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	11.9	11.9	-0.1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	11.9	11.9	-0.1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12.1	12.2	-0.5

Значение норматива достаточности базового, основного и собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2020 г. составило 11,9%, 11,9% и 12,1% соответственно, что выше установленных Банком России минимально допустимых значений (4,5%, 6% и 8%).

Банк соблюдал все установленные требования Банка России по нормативам достаточности капитала на каждый день отчетного периода.

С целью поддержания стабильности и устойчивости операционной деятельности в Банке действует и постоянно совершенствуется система управления рисками, основной целью которой является мониторинг и контроль за рисками.

Система управления рисками позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности и базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

При составлении текущих и перспективных планов развития проводится прогнозный расчет нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк не имел нарушений обязательных нормативов и других требований пруденциального надзора.

Информация о размере капитала, значениях нормативов достаточности капитала, нормативов ликвидности и нормативе максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. представлена в таблице ниже:

		Нормативное значение	Значение на 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Изменение
Собственные средства (капитал), тыс. руб.			1 428 255	1 347 308	
Норматив достаточности собственных средств	Н 1.0	>= 8%	12.1%	12.2%	-0.1%

Норматив достаточности базового капитала	H 1.1.	>= 4,5%	11.9%	11.9%	0.0%
Норматив достаточности основного капитала	H1.2.	>= 6%	11.9%	11.9%	0.0%
Норматив финансового рычага банка	H1.4.	>= 3%	10.6%	11.0%	-0.4%
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>= 15%	145.5%	246.4%	-100.9%
Норматив текущей ликвидности	H3	>= 50%	137.1%	195.7%	-58.6%
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	<= 120%	28.1%	28.6%	-0.5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H6	<= 25%	18.7%	20.1%	-1.4%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	<= 800%	321.5%	316.2%	5.3%
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	H10.1	<= 3%	0.0%	0.5%	-0.5%
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	<= 25%	0.0%	0.0%	0.0%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	H25	<= 20%	3.6%	2.8%	0.8%

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» Отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, представлены в таблице ниже:

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала			
Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Данные на 01.01.2020
Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 345 757	1 345 757	X	X	X	X
- отнесенные в базовый капитал	X	1 101 476	1 101 476	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 101 476	1 101 476
- отнесенные в добавочный капитал	X			Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31		
- отнесенные в дополнительный капитал	X	244 281	244 281	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	238 012	164 673
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	16,17	9 779 251	9 722 554	X	X	X	X
- субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32		
- субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X			Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего:	46	238 012	164 673
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего,	11	2 172 595	2 155 736	из них субординированные кредиты	X		

в том числе:							
- нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	5 116	5 100	X	X	X	X
деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X			Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8		
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	5 116	5 100	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	5 116	5 100
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	10	104 676	104 676	X	X	X	X
- отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	104 676	104 676	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	2 605	2 605
- отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21		
Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	90 686	90 686	X	X	X	X
- уменьшающее деловую репутацию	X			X	X	X	X
- уменьшающее иные нематериальные активы	X			X	X	X	X
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25			X	X	X	X
- уменьшающие базовый капитал	X			Вложения в собственные акции (доли)	16		
- уменьшающие добавочный капитал	X			Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	37, 41		
- уменьшающие дополнительный капитал	X			Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		
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	9 357 851	8 656 908	X	X	X	X
- несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18		
- существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19		
- несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39		
- существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40		
- несущественные вложения в	X			Несущественные	54		

дополнительный капитал
финансовых организаций

вложения в инструменты
дополнительного
капитала и иные
инструменты,
обеспечивающие общую
способность к
поглощению убытков
финансовых организаций
Существенные вложения
в инструменты
дополнительного
капитала и иные
инструменты,
обеспечивающие общую
способность к
поглощению убытков
финансовых организаций

- существенные вложения в
дополнительный капитал
финансовых организаций

X

55

Информация о значении норматива финансового рычага

Норматив финансового рычага призван:

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

Значение норматива финансового рычага раскрыто Банком в разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

По состоянию на 01.04.2020 г. значение норматива финансового рычага составило 10,6%, по состоянию на 01.01.2020 г. - 11,0%. Уменьшение норматива финансового рычага связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на фоне увеличения величины собственных средств (капитала) банка.

Информация о нормативе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020	На 01.10.2019	На 01.07.2019	На 01.04.2019
1	Основной капитал, тыс. руб.	1 428 255	1 347 308	1 354 778	1 344 598	1 325 861
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	13 474 867	12 269 609	11 925 834	11 053 612	10 895 760
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	10.60	10.98	11.36	12.16	12.17

Активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), активов по операциям займа ценных бумаг, ПФИ, представляющих собой актив, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. на балансе Банка не было.

7. Сопроводительная информация к статьям Отчета о движении денежных средств

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не

предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы, находящиеся на счетах в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. На 01.04.2020 обязательные резервы Банка, размещенные в ЦБ РФ, составили 85 890 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 85 837 тыс. руб.).

**Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов,
имеющихся у кредитной организации**

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	тыс. руб. Изменение, %
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ за вычетом сумм обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	1 123 236	744 836	50.8
Корреспондентские счета в банках	938 102	113 346	727.6
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 061 338	858 182	140.2

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. неиспользованный лимит кредитования, установленный в рамках договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, заключенного между Банком России и Банком составил 300 000 тыс. руб. Ограничения по использованию лимита отсутствуют.

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств.

Основное влияние на изменение денежных средств в отчетном периоде оказывали операции, осуществляемые Банком, в том числе его региональными подразделениями. Подразделения Банка осуществляли банковские услуги, в числе которых: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, операции с банковскими картами, кредитование физических и юридических лиц, валютно-обменные операции, банковские переводы денежных средств, прием во вклады.

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон

	Российская Федерация			Страны ОЭСР			Страны СНГ и другие			ИТОГО		
	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,	на	на	Изменение,
	01.04.2020	01.01.2020	%	01.04.2020	01.01.2020	%	01.04.2020	01.01.2020	%	01.04.2020	01.01.2020	%
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	252 413	192 523	31.1	343 640	201 031	70.9	474	559	-15.2	596 527	394 113	51.4
Средства кредитных организаций	612 599	436 560	40.3	0	0	-	0	0	-	612 599	436 560	40.3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Торговые ценные бумаги)	241 900	299 551	-19.2	0	0	-	0	0	-	241 900	299 551	-19.2
Средства в кредитных организациях	77 571	105 217	-26.3	860 531	8 129	10485.9	0	0	-	938 102	113 346	727.6
Ссудная задолженность, учитываемая по амортизированной стоимости (Ссудная задолженность)	8 176 032	8 242 193	-0.8	0	0	-	1 817	1 818	-0.1	8 177 849	8 244 011	-0.8
Требования по текущему налогу на прибыль	30 535	30 625	-0.3	0	0	-	0	0	-	30 535	30 625	-0.3
Отложенный налоговый актив	104 676	104 676	0.0	0	0	-	0	0	-	104 676	104 676	0.0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 172 595	2 155 736	0.8	0	0	-	0	0	-	2 172 595	2 155 736	0.8
Прочие активы	7 543	16 797	-55.1	854	0	100.0	18	22	-18.2	8 415	16 819	-50.0
Обязательства												
Средства Банка России и кредитных организаций	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 308 168	8 531 159	-2.6	7 583	6 297	20.4	1 463 500	1 185 098	23.5	9 779 251	9 722 554	0.6
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 217	30 160	-16.4	0	0	-	0	0	-	25 217	30 160	-16.4
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	0	-
Отложенное налоговое обязательство	90 686	90 686	0.0	0	0	-	0	0	-	90 686	90 686	0.0
Прочие обязательства	922 887	57 376	1508.5	6	5	20.0	432	54	700.0	923 325	57 435	1507.6

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

8.1. Система управления рисками

С целью поддержания и сохранения стабильности и устойчивости деятельности в Банке действует и совершенствуется **система управления рисками и капиталом в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)**. Основной целью создания системы ВПОДК является управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, реализации Стратегии развития и выполнения требований Банка России.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банком и направлена на достижение целей его деятельности, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Система управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК включает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом (определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков);
- систему идентификации и контроля за значимыми рисками Банка (принятие методики идентификации значимых рисков, определение показателей для контроля за уровнем значимых риска, мониторинг показателей), достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам (планируемый капитал на покрытие риска);
- отчетность, формируемую Банком в рамках ВПОДК, порядок ее представления органам управления Банка;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы Банка, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Система управления рисками Банка предусматривает:

- выявление рисков, в том числе и потенциальных, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема рисков;
- оценку достаточности капитала для покрытия рисков;
- планирование капитала;
- проведение стресс-тестирования в целях оценки влияния колебания значимых рисков на финансовое состояние Банка и достаточность капитала.

Банк ежегодно определяет целевую структуру рисков, в которую входят риски, присущие деятельности Банка в целом, отдельным его направлениям, а также отдельным структурным подразделениям, исходя из целей, предусмотренных Стратегией развития.

В зависимости от степени воздействия на деятельность Банка риски подразделяются на существенные (значимые) и несущественные. При оценке рисков по их значимости используются количественные и качественные показатели.

Для обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе и в долгосрочной перспективе определяется набор показателей «склонности к риску», характеризующих уровень рисков, которые Банк *готов принять* для достижения целей, определенных Стратегией развития Банка. Для каждого показателя определяется «целевой уровень риска» (допустимый уровень), «сигнальное» значение, указывающее на приближение уровня риска к границе установленного лимита и «лимит риска» (нормативный уровень риска), отражающий предельное значение показателя.

Для оценки влияния на финансовое состояние, достаточность капитала и ликвидность Банка различных факторов риска, которые соответствовали бы исключительным, но вероятным

событиям, Банк используют метод **стресс-тестирование** как инструмент для управления рисками и достаточностью капитала.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относится оценка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс-тестирование проводится с использованием методов: анализ чувствительности и сценарный анализ на основе сценариев, утвержденных Советом директоров, в рамках внутреннего документа Банка о проведении стресс-тестирования. Стресс-тестирование охватывает капитал и все **значимые** риски Банка.

Результаты стресс-тестов доводятся до сведения органов управления Банка. Если по результатам стресс-тестирования выявлен рост уровня угроз (в форме общего ухудшения результатов стресс-тестирования (необходимый нормативный капитал близок к имеющемуся уровню капитала), или при превышении установленных сигнальных значений по нормативам достаточности капитала) разрабатываются возможные корректирующие мероприятия, направленные на минимизацию влияния стрессовых событий на капитал.

Организация контроля за рисками, связанными с финансовыми инструментами, включает в себя:

- установление системы полномочий по принятию решений о проведении операций, сопровождающихся принятием риска;
- закрепление функций по участию в системе управления рисками в должностных инструкциях сотрудников подразделений, совершающих операции с финансовыми инструментами;
- формирование внутренней отчетности по результатам мониторинга за рисками;
- информирование органов управления Банка о результатах оценки рисков;
- предоставление руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в функции которых входит управление рисками, информации о принятых рисках.

8.2. Распределение функций по управлению рисками и капиталом

В Банке разработана многоуровневая система полномочий по управлению рисками банковской деятельности. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью – Председатель Правления и Правление Банка.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлениями рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положения о данных коллегиальных органов и подразделениях Банка, также Стратегией управления рисками и капиталом Банка.

Основные участники системы управления рисками и капиталом:

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принимает решение об установлении лимитов в денежном выражении на принятие решений Общим собранием акционеров Банка и Советом директоров Банка по сделкам с заинтересованностью.

Совет директоров Банка:

- утверждает Стратегию развития Банка и Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает внутренние нормативные документы Банка, устанавливающие порядок управления значимыми рисками, и осуществляет контроль за их реализацией;
- утверждает и контролирует соблюдение: плановые (целевые) уровни капитала, плановая (целевая) структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановая (целевая) структура рисков;

- показатели для контроля за уровнем рисков, в том числе плановые (целевые) уровни значимых рисков; лимиты по предельному уровню убытков (потерь) по подразделениям, принимающих риски при проведении операций и иных сделок, показатели склонности к риску;
- утверждает и контролирует применение методологии:
 - оценка и определение потребности в капитале, а также процедур по управлению в отношении значимых рисков;
 - определение совокупного объема необходимого капитала;
 - утверждает и контролирует соблюдение процедур по управлению капиталом;
 - утверждает программу стресс-тестирования;
 - утверждает порядок установления лимитов и их сигнальных значений;
 - утверждает и контролирует лимиты (в том числе пересмотренные) и их сигнальные значения;
- регулярно рассматривает отчеты по выполнению ВПОДК, рискам, результаты стресс-тестирования и учитывает их результаты при принятии управленческих решений;
- утверждает распределение капитала через систему лимитов (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков (значимые риски и риски, не отнесенные к значимым рискам Банка); по подразделениям, принимающим риски при проведении операций и иных сделок;
- осуществляет контроль за достаточностью капитала Банка;
- осуществляет контроль за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом.

Комитет по стратегии, корпоративному управлению, планированию, управлению рисками и капиталом:

- вырабатывает рекомендации Совету директоров Банка по вопросам управления рисками и капиталом, в том числе в части:
 - формирования (внесения изменений) Стратегии управления рисками и капиталом, в том числе порядка управления значимыми рисками и капиталом;
 - определения склонности к риску;
 - планового (целевого) уровня капитала и структуры капитала;
 - планового (целевого) уровня достаточности капитала;
 - планового (целевого) уровня риска и структуру рисков;
 - лимитов по предельному уровню убытков (потерь) по подразделениям, принимающим риски при проведении операций и иных сделок;
 - распределения капитала через систему лимитов (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков (значимые риски и риски, не отнесенные к значимым рискам Банка), по подразделениям, принимающим риски при проведении операций и иных сделок;
 - показателей склонности к риску;
 - определения сценариев стресс-тестирования;
 - утверждения внутренних нормативных документов в части управления рисками и капиталом;
- контролирует соблюдение законодательства РФ в области управления рисками и капиталом;
- взаимодействует с другими комитетами Совета директоров по вопросам управления рисками.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации принятой Стратегии развития Банка в части управления рисками и капиталом;

- осуществляет контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом, и порядком управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением: плановые (целевые) уровни капитала, плановая (целевая) структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала,
- осуществляет контроль за применением методологий:
 - оценка и определения потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков;
 - определение совокупного объема необходимого капитала;
- контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов и достижении сигнальных значений;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК;
- обеспечивает выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- регулярно рассматривает отчеты по рискам, о состоянии достаточности капитала, результаты стресс-тестирования.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет контроль за разработкой Стратегии развития Банка и стратегии управления рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за применением методологий: оценка и определение потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков, оценка и определение потребности в капитале, а также соблюдением процедур по управлению в отношении значимых рисков, определение совокупного объема необходимого капитала;
- осуществляет контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению капиталом;
- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала путем распределения полномочий между подразделениями и должностными лицами Банка, вынесения вопросов управления рисками Банка на рассмотрение Правления и (или) Совета директоров Банка для коллегиального решения.

Комитет по управлению активами и пассивами - постоянно действующий орган, созданный по решению Правления Банка в целях управления отдельными рисками, присущими деятельности Банка, в рамках предоставленных ему полномочий:

- участвует в управлении рисками банковской деятельности: риском ликвидности, рыночными рисками (фондовым, процентным, валютным и товарным) и процентным риском по банковским операциям Банка;
- организует подготовку предложений о действиях Банка при значительных изменениях на финансовых рынках, на которых действует Банк, и угрозе реализации рыночного риска;
- организует разработку комплекса мер в целях снижения риска убытков вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка;
- предварительно рассматривает предложения, рекомендации, отчеты Управления рисков для последующего представления на Правление Банка;
- утверждает лимиты работающих активов по кредитным обязательствам, ценным бумагам и векселям до 30 дней.

Кредитный комитет - постоянно действующий коллегиальный орган, созданный по решению Правления в целях управления кредитным риском, в пределах предоставленных полномочий:

- участвует в управлении кредитным риском, реализуя Кредитную политику Банка;
- контролирует уровень принятия кредитного риска в отношении заемщиков – юридических лиц (некредитных организаций);
- определяет условия выдачи Банком кредитов и банковских гарантий, способы обеспечения исполнения клиентами-заемщиками обязательств, условия договоров о предоставлении обеспечения исполнения обязательств;
- оценивает качество ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, размер расчетного резерва на возможные потери в соответствии с положениями внутренних документов Банка о размерах и основаниях его формирования;
- оценивает достаточность принимаемых мер по возврату просроченной задолженности по кредитным договорам и договорам о выдаче банковской гарантий.

Управление рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему по управления рисками и капиталом;
- осуществляет идентификацию и оценку значимых рисков;
- формирует предложения по установлению: целевой (плановой) структуры рисков Банка, целевые (плановые) уровни значимых рисков, целевой уровень достаточности капитала; лимиты по предельному уровню убытков (потерь) в результате принятия рисков, распределение капитала через систему лимитов риска (планируемый капитал на его покрытие) по видам рисков и по подразделениям Банка, принимающих риски при проведении операций и иных сделок;
- подготовка предложений по системе показателей склонности к риску, в т.ч. показателей, характеризующих достаточность капитала и регулятивную достаточность капитала, установлению/пересмотру нормативных, допустимых и сигнальных значений показателей для отражения уровня риска и вероятности достижения/нарушения лимита риска;
- формирует отчетность по рискам и ВПОДК для представления органов управления в объеме, необходимом для принятия решений;
- проводит стресс-тестирование;
- предоставляет руководителям подразделений и членам комитетов Банка, в функции которых входит управление рисками, информацию о принятых рисках.

Финансово-экономическое управление в рамках системы управления рисками Банка осуществляет:

- контроль за реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития банка;
- планирование потребности в капитале в соответствии с общим финансовым планом Банка и ориентирами развития бизнеса, предусмотренными принятой Стратегией развития Банка;
- контроль за достаточностью собственных средств (капитала) Банка и качеством капитала в рамках регулярной оценки экономического положения Банка;
- контроль за достаточностью капитала Банка в форме ежедневного контроля обязательных нормативов Банка России.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет контроль эффективности методологии оценки рисков и достаточности капитала, установленной внутренними документами Банка (включая методики, программы, правила, порядки) и полноты применения этих документов;

- информирует Совет директоров, исполнительные органы Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке и действиях, предпринятых для их устранения;
- осуществляет контроль применения методологии оценки и определения потребности в капитале, а также соблюдения процедур по управлению в отношении значимых рисков;
- осуществляет контроль применения методологии определения совокупного объема необходимого капитала;
- осуществляет контроль реализации порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- контролирует соблюдение процедур по управлению капиталом;
- проводит оценку качества и эффективности системы управления рисками и капиталом, достаточностью капитала Банка.

Структурные подразделения Банка в рамках комплексной системы управления рисками обеспечивают раннее выявление присутствия банковских рисков, принятие мер по снижению вероятности их реализации, снижению возможного ущерба от проявлений рисков и защиту интересов Банка.

8.3. Методы оценки рисков

Управление рисками основывается как на стандартизированных методах и инструментах оценки и управления банковскими рисками, предусмотренными нормативными актами Банка России, так и на внутренних, определенных внутренними документами Банка.

Виды рисков Банка	Подходы и методы оценок рисков
Кредитный риск	Для оценки уровня кредитного риска используется стандартизированный (коэффициентный) подход в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П Абсолютный показатель уровня кредитного риска — объем кредитного риска или величина активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанный в соответствии со стандартизированным подходом (взвешенные по риску активы (RWA), включенные в знаменатель к расчету достаточности капитала)
Рыночный риск	Стандартизированный (коэффициентный) подход в соответствии с Положением Банка России № 511-П
Операционный риск	Подход на основе базового индикатора в соответствии с Положением Банка России № 652-П
Процентный риск банковского портфеля	Внутренний подход на основе метода разрыва между привлеченными и размещенными денежными средствами, чувствительными к изменению процентных ставок
Риск ликвидности	Внутренний подход на основе метода разрыва ликвидности между привлеченными и размещенными денежными средствами на сроке до 30 дней
Риск концентрации	Оценка риска производится через показатели склонности к риску в рамках оценки кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности

Нефинансовые риски: <ul style="list-style-type: none"> – правовой риск; – комплаенс-риск (регуляторный риск); – страновой риск; – риск потери деловой репутации; – стратегический риск 	Внутренний подход на основе совокупности количественной и качественной оценки присутствия риска. На покрытие возможных убытков от реализации рисков выделяется часть (доля) капитала.
Для покрытия рисков, распределение которых по подразделениям невозможно (либо затруднительно) Для реализаций мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка	

Значимые риски

К значимым рискам Банка в 2020 году отнесены:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- риск концентрации.

8.4. Информация о кредитном риске

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

Кредитный риск оценивается с целью определение максимально возможного убытка, который может быть получен Банком с высокой вероятностью в течение определенного периода времени. Оцениваются риск уменьшения стоимости кредитных активов Банка или риск снижения фактической доходности этой части активов значительно ниже ожидаемого (запланированного) уровня, а также удельный вес возможных убытков.

Банк осуществляет управление кредитными рисками на постоянной основе, в том числе путем выявления, оценки, разработки мер по их минимизации и контроля как в рамках отдельного заемщика, так и в целом по портфелю.

Банк контролирует кредитный риск, а также риск концентрации, устанавливая лимиты на одного заемщика и группу связанных заемщиков, инсайдеров, акционеров, крупных кредитных рисков, крупнейших заемщиков, а также лимиты по видам инструментов, географической и отраслевой концентрации. Управление рисками осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Оценка клиентов осуществляется на основе комплексного анализа их финансового состояния, качества предлагаемого обеспечения, а также кредитной истории. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности клиентов выполнить свои обязательства, включающего в себя:

- оценку финансовой устойчивости заемщика в целях определения степени возможного риска невозврата выдаваемого кредита;
- оценку качества обслуживания ссуд в режиме реального времени с использованием разработанных Банком критериев ухудшения качества ссуды, в том числе нефинансового характера, и отражение оценки в профессиональных суждениях;
- регулярную проверку состояния залогового обеспечения, оценка (переоценка) справедливой стоимости залога в соответствии с требованиями внутреннего нормативного

документа о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам;

- проведение регулярного анализа оборотов по счетам заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и оценку соответствия текущих размеров бизнеса заемщика сумме полученных кредитов;

- оценку правильности классификации ссуд и полноты формирования резерва на возможные потери Службой внутреннего контроля Банка.

Классификация заемщиков по уровню кредитного риска производится в соответствии с требованиями Банка России, установленными Положения № 590-П от 28.06.2017г и № 611-П от 23.10.2017г.

Для оценки и измерения уровня кредитного риска Банк использует стандартизированный подход в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019.

Оценку уровня кредитного риска по результатам его постоянного мониторинга в соответствии с установленной внутренними нормативными документами Банка компетенцией осуществляют Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка, Правление и Совет директоров Банка. Основными органами, проводящими стратегию Банка в отношении снижения кредитного риска, является Правление Банка, Кредитный комитет Банка и кредитные комитеты филиалов Банка.

По результатам мониторинга и оценки в отчетном периоде показатели склонности к риску не превышали установленный уровень риска.

Значения Обобщенного показателя уровня риска в течение всего отчетного периода находились в зоне уровня кредитного риска, характеризуемым как удовлетворительный.

В Банке на постоянной основе проводится целенаправленная работа по снижению уровня просроченной/проблемной задолженности: погашение просроченной задолженности, реализация части портфеля проблемных кредитов, списание безнадежной для взыскания задолженности.

Распределение кредитного риска по основным направлениям бизнеса. Наибольший удельный вес в общей сумме активов приходится на кредитный портфель юридических и физических лиц 45.11% (-5,25%).

Размещение денежных средств в ликвидные активы увеличились до 46.32% (+2.90%).

Объем проблемных активов (уступки, отсрочки платежа) занимает 8.23% общего объема активов, подверженных кредитному риску, увеличение за отчетный квартал на 2.3%.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов в отчетном периоде показывает, что основная доля приходится на средства, размещенные в кредитных организациях, их удельный вес в общей сумме активов равен 38.25% (+2,51%). Доля средств юридических лиц, включая субъекты МСБ, составила 34.92% (+0.18%), физических лиц - 18,75% (-3.08%).

Распределение кредитного риска по финансовым активам и по крупным портфелям внутри отдельных видов активов.

Существенную долю банковских вложений занимают кредиты 53.74% (-9.21%). За отчетный период средства на корреспондентских счетах, в т.ч. в Банке России, увеличились, их удельный вес в общем объеме активов составил 14.68% (+8.9%). Удельный вес прочих активов незначительно увеличился и составил 16.93% (+0.35%). Доля остальных финансовых активов по отдельности не превышает 10%.

За отчетный период в активе «Кредиты» распределение кредитного риска не изменилось:

- 1) доля вложений в межбанковское кредитование уменьшилась до 18.5% (-5.58%);
- 2) доля кредитов, предоставленных юридическим лицам, увеличилась до 7% (+3.74%);
- 3) доля сегмента малого и среднего бизнеса увеличилась до 47.2% (+5.87%);
- 4) доля розничного портфеля уменьшилась до 27.3% (-4.03%).

На ежеквартальной основе Банк проводит **стресс-тестирование** кредитного риска. С целью оценки подверженности Банка кредитному риску анализируются три сценария, первый из которых моделирует ухудшение кредитного портфеля Банка в связи с невозвратом крупного кредита контрагентом (группой связанных контрагентов), второй – максимально возможную

нагрузку на капитал при досоздании резервов на возможные потери по ссудам, третий – кризисы различных отраслей экономики и регионов.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов и видам финансовых активов

Типы контрагентов	на 01.04.2020					на 01.01.2020				
	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	сумма актива, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме активов, %	сумма созданного резерва, тыс. руб.	чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
1. Государственные органы и организации	768 609	7.45	0	768 609	7.84	1 000 274	10.46	0	1 000 274	11.12
1.1. Счета в Банке России, в том числе:	526 709	5.10	0	526 709	5.37	700 723	7.33	0	700 723	7.79
1.1.1. корреспондентские счета	526 709	5.10	0	526 709	5.37	350 723	3.67	0	350 723	3.9
1.1.2. депозиты	0	0.00	0	0	0.00	350000	3.66	0	350000	3.89
1.2. Вложения в долговые ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	241 900	2.34	0	241 900	2.47	299551	3.13	0	299551	3.33
2. Банки-корреспонденты	4 047 166	39.21	3 304	4 043 862	41.27	3 423 324	35.79	3 304	3 420 020	38.02
2.1. Кредитные организации-резиденты	3 186 635	30.88	3 304	3 183 331	32.48	3 415 195	35.70	3 304	3 411 891	37.93
2.1.1. средства на корреспондентских счетах	62 023	0.60	3 304	58 719	0.60	86 761	0.91	3 304	83 457	0.93
2.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 052 290	10.19	0	1 052 290	10.74	1 452 342	15.17	0	1 452 342	16.15
2.1.3. вложения в векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости	297 865	2.89	0	297 865	3.04	297 258	3.11	0	297 258	3.30
2.1.4. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00
2.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 774 457	17.19	0	1 774 457	18.11	1 578 834	16.51	0	1 578 834	17.55
2.2. Кредитные организации-нерезиденты	860 531	8.34	0	860 531	8.78	8 129	0.08	0	8 129	0.09
2.2.1. средства на корреспондентских счетах	860 531	8.34	0	860 531	8.78	8 129	0.08	0	8 129	0.09
2.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости										
3. Корпоративные клиенты	3 299 501	31.97	250 547	3 048 954	31.11	2 902 455	30.34	214 362	2 688 093	29.89
3.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 777 533	26.91	184 834	2 592 699	26.46	2 377 387	24.85	148 348	2 229 039	24.78
3.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	463 445	4.48	65 713	397 732	4.06	463 445	4.84	65 714	397 731	4.42
3.3. Требования с отсрочкой платежа	58 523	0.57	0	58 523	0.60	61 623	0.64	300	61 323	0.68
4. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	303 167	2.94	338	302 829	3.09	309 730	3.24	365	309 365	3.44
5. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 902 207	18.43	266 915	1 635 292	16.69	1 929 559	20.17	352 546	1 577 013	17.53
5.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 553 643	15.05	179 451	1 374 192	14.02	1 890 474	19.76	349 734	1 540 740	17.13
5.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	348 564	3.38	87 464	261 100	2.66	39 085	0.41	2 812	36 273	0.40

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по видам валют**

Наименование показателя	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в рублях	5 467 941	517 448	4 950 493	99.27	5 100 271	566 993	4 533 278	99.1
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в долларах США	36 934	352	36 582	0.73	41 473	280	41 193	0.9
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам в евро	0	0	0	0.00	0	0	0	0
Итого	5 504 875	517 800	4 987 075	100.00	5 141 744	567 273	4 574 471	100.00

Информация о структуре предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (с учетом договоров уступки права требования по кредитным договорам и договоров реализации имущества с отсрочкой платежа) в разрезе географических зон и видов экономической деятельности на основе формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблицах ниже:

**Распределение кредитного риска, связанного с выдачей кредитов
юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и физическим лицам, по географическим зонам**

Наименование показателя	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток задолженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой задолженности, %
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в г. Москве	3 898 877	307 646	3 591 231	72.01	3 652 456	352 126	3 300 330	72.15
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Московской области	559 432	17 441	541 991	10.87	602 417	17 692	584 725	12.78
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Амурской области	358 144	48 235	309 909	6.21	460 365	123 628	336 737	7.36
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся во Владимирской области	6 051	3 934	2 117	0.04	6 465	4 259	2 206	0.05
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в Калининградской области	101 485	45 067	56 418	1.13	96 409	45 028	51 381	1.12
Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в других регионах России	580 886	95 477	485 409	9.73	323 632	24 540	299 092	6.54

Остаток задолженности по кредитам, предоставленным заемщикам, находящимся в России	5 504 875	517 800	4 987 075	99.99	5 141 744	567 273	4 574 471	100.00
ИТОГО	5 504 875	517 800	4 987 075	99.99	5 141 744	567 273	4 574 471	100.00

Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности

Наименование показателя	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток зadolженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой зadolженности, %	Сумма, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистый остаток зadolженности, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме чистой зadolженности, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям-резидентам РФ	3 602 668	250 885	3 351 783	67.21	3 212 185	214 727	2 997 458	65.53
в том числе:								
по видам экономической деятельности:	3 275 820	247 900	3 027 920	60.72	3 123 584	213 867	2 909 717	63.61
- добыча полезных ископаемых	146 420	531	145 889	2.93	119 900	405	119 495	2.61
обрабатывающие производства, из них:	319 742	10 395	309 347	6.2	293 623	9 765	283 858	6.21
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	117 450	9 745	107 705	2.16	117 650	9 765	107 885	2.36
- обработка древесины и производство изделий из дерева	2 292	0	2 292	0.05	2 431	0	2 431	0.05
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	65 000	650	64 350	1.29	0	0	0	0
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	135 000	0	135 000	2.71	135 000	0	135 000	2.95
- производство машин и оборудования	0	0	0	0	38 542	0	38 542	0.84
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	482	0	482	0.01
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	72 241	0	72 241	1.45	75 555	0	75 555	1.65
- строительство	699 433	108 554	590 879	11.85	455 536	23 062	432 474	9.45
- транспорт и связь	150 525	0	150 525	3.02	150 637	112	150 525	3.29
- оптовая и розничная торговля	908 948	51 793	857 155	17.19	1 039 907	51 899	988 008	21.6
- операции с недвижимым имуществом, аренда	32 550	0	32 550	0.65	34 519	58	34 461	0.75
- прочие виды деятельности	945 961	76 627	869 334	17.43	953 907	128 566	825 341	18.04
На завершение расчетов	326 848	2 985	323 863	6.49	88 601	860	87 741	1.92
ИТОГО	3 602 668	250 885	3 351 783	67.21	3 212 185	214 727	2 997 458	65.53

Информация о совокупном объеме кредитного риска

тыс. руб.

	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска)
Кредитный риск по активам, итого	7 694 887	7 245 884	4 246 283	6 290 315	5 873 905	3 255 727
Активы с коэф. риска 0%, в том числе:	1 203 859	1 203 859	0	1 173 666	1 173 666	0
- денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 203 859	1 203 859	0	827 166	827 166	0
Активы с коэф. риска 20%	2 247 982	2 244 678	448 936	1 808 944	1 805 640	361 128
Активы с коэф. риска 50%	0	0	0	0	0	0
Активы с коэф. риска 100%	4 243 046	3 797 347	3 797 347	3 307 705	2 894 599	2 894 599
Активы с коэф. риска 150% - требования к центральному банкам и правительствам стран, имеющим страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
С пониженными коэффициентами всего, в том числе:	1 775 128	1 775 128	89 035	1 579 383	1 579 383	79 256
- с коэф. риска 35%	928	928	325	956	956	335
- с коэф. риска 50%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 70%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 75%	0	0	0	0	0	0
- требования участников клиринга	1 774 200	1 774 200	88 710	1 578 427	1 578 427	78 921
С повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе	3 436 916	3 249 385	4 928 564	3 905 839	3 565 402	5 403 616
- с коэф. риска 110%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 130%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 150%	3 400 595	3 213 064	4 819 598	3 868 831	3 528 394	5 292 592
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 1250%	0	0	0	0	0	0
Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	183 448	181 717	283 063	97 335	97 205	156 929
- с коэф. риска 110%	2 301	2 301	2 532	3 343	3 343	3 678
- с коэф. риска 120%	3 174	3 173	3 808	3 938	3 937	4 724
- с коэф. риска 140%	7 440	7 401	10 363	9 080	9 080	12 712
- с коэф. риска 170%	30 147	30 146	51 249	43 744	43 744	74 365
- с коэф. риска 200%	0	0	0	0	0	0
- с коэф. риска 300%	0	0	0	3 975	3 855	11 565
- с коэф. риска 600%	0	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	935 994	931 404	819 302	1 139 425	1 133 290	717 233
- с высоким риском	824 066	819 743	810 172	697 613	694 413	684 842
- со средним риском	0	0	0	0	0	0
- с низким риском	45 661	45 651	9 130	162 184	161 959	32 391
- без риска	66 267	66 010	0	279 628	276 918	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0
Итого	x	x	10 366 247	x	x	9 612 761

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.04.2020 г.**

	тыс. руб.												
	ВСЕГО	До востребования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
1. Банки-корреспонденты	4 043 862	2 693 707	0	0	1 050 000	0	0	297 865	0	2 290	0	0	0
1.1. Кредитные организации-резиденты	3 183 331	1 833 176	0	0	1 050 000	0	0	297 865	0	2 290	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	58 719	58 719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 052 290	0	0	0	1 050 000	0	0	0	0	2 290	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	297 865	0	0	0	0	0	0	297 865				0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 774 457	1 774 457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	860 531	860 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	860 531	860 531	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости													
2. Корпоративные клиенты	3 048 954	21 309	0	480	35 000	200	376 533	386 685	470 544	268 567	266 793	1 113 674	109 169
2.1.Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 592 699	21 309	0	480	35 000	200	365 933	376 085	435 208	256 767	241 193	751 355	109 169
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	397 732	0	0	0	0	0	10 000	10 000	33 536	10 000	20 000	314 196	0
2.3. Требования с отсрочкой платежа	58 523	0	0	0	0	0	600	600	1 800	1 800	5 600	48 123	0
3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	302 829	0	0	0	950	1 248	0	2 497	5 745	7 745	4 545	280 099	0
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 635 292	10 497	64	0	3 073	9 747	11 503	62 144	78 223	106 494	72 637	1 238 716	42 194
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 374 192	10 497	64	0	3 073	9 747	11 503	43 313	78 223	106 494	72 637	996 447	42 194
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	261 100	0	0	0	0	0	0	18 831	0	0	0	242 269	0
Итого	9 030 937	2 725 513	64	480	1 089 023	11 195	388 036	749 191	554 512	385 096	343 975	2 632 489	151 363
5.1. Требования по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	48 122	4 538	0	271	0	35 264	7 964	0	0	0	0	85	0
5.2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-40 642	0	0	0	0	0	0	-40 642	0	0	0	0	0
5.3. Корректировки справедливой стоимости размещенных денежных средств	-3 750	0	0	0	0	0	-3 750	0	0	0	0	0	0

**Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
по состоянию на 01.01.2020 г.**

		тыс. руб.											
	ВСЕГО	До востреб ования	На 1 день	На 5 дней	На 10 дней	На 20 дней	На 30 дней	На 90 дней	На 180 дней	На 270 дней	До 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
1. Банки-корреспонденты	3 420 020	1 670 420	0	0	1 450 000	0	0	297 258	0	2 342	0	0	0
1.1. Кредитные организации-резиденты	3 411 891	1 662 291	0	0	1 450 000	0	0	297 258	0	2 342	0	0	0
1.1.1. средства на корреспондентских счетах	83 457	83 457	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.2. межбанковские кредиты и депозиты	1 452 342	0	0	0	1 450 000	0	0	0	0	2 342	0	0	0
1.1.3. вложения в векселя	297 258	0	0	0	0	0	0	297 258	0	0	0	0	0
1.1.4. долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1.5. средства на счетах для осуществления клиринга и счетах для расчетов по брокерским операциям	1 578 834	1 578 834	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Кредитные организации-нерезиденты	8 129	8 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.1. средства на корреспондентских счетах	8 129	8 129	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2. межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Корпоративные клиенты	2 688 093	21 309	0	0	0	100	234 444	191 071	420 457	236 189	292 519	958 639	333 365
2.1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме ИП)	2 229 039	21 309	0	0	0	100	234 444	179 471	408 657	200 853	270 719	793 791	119 695
2.2. Требования по договору уступки прав требования к юридическим лицам	397 731	0	0	0	0	0	0	9 600	8 800	32 336	18 800	114 525	213 670
2.3. Требования с отсрочкой платежа	61 323	0	0	0	0	0	0	2 000	3 000	3 000	3 000	50 323	0
3. Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	309 365	0	0	0	0	749	0	1 997	7 545	5 745	9 245	284 084	0
4. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 577 013	6 932	8	0	990	20 758	11 966	47 205	53 469	67 580	98 237	1 224 299	45 569
4.1. Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 540 740	6 932	8	0	990	20 758	11 966	26 743	53 469	67 580	98 237	1 208 488	45 569
4.2. Требования по договору уступки прав требования к физическим лицам	36 273	0	0	0	0	0	0	20 462	0	0	0	15 811	0
Итого	7 994 491	1 698 661	8	0	1 450 990	21 607	246 410	537 531	481 471	311 856	400 001	2 467 022	378 934
5.1. Требования по начисленным процентным доходам по ссудной и приравненной к ней задолженности	72 766	3 952	0	168	0	11 227	17 215	16 985	0	0	23 134	85	0
5.2. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	72 813	0	0	0	0	0	0	72 813	0	0	0	0	0
5.3. Корректировки справедливой стоимости размещенных денежных средств	12 913	0	0	0	0	0	12 913	0	0	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, приведена в таблицах ниже:

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г.

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	4 047 166	2 440 280	302 217	1 396 262	8 185 925
Реструктурированная задолженность	0	773 276	950	171 884	946 110
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	85 945	0	334 061	420 006
- менее 30 дней	0	0	0	78 166	78 166
- от 30 до 90 дней	0	0	0	77 827	77 827
- от 90 до 180 дней	0	0	0	2 929	2 929
- от 180 до 360 дней	0	23 677	0	38 217	61 894
- свыше 360 дней	0	62 268	0	136 922	199 190
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 047 166	3 299 501	303 167	1 902 207	9 552 041
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	3 304	250 547	338	266 915	521 104
Итого чистая ссудная задолженность	4 043 862	3 048 954	302 829	1 635 292	9 030 937

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2020 г.

Виды активов	Кредитные организации	Юридические лица (кроме кредитных организаций)	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	тыс. руб. Итого
Непросроченная задолженность	3 423 324	2 109 632	305 930	1 115 870	6 954 756
Реструктурированная задолженность	0	653 872	3 800	469 582	1 127 254
Просроченная задолженность, всего, включая с задержкой платежа:	0	138 951	0	344 107	483 058
- менее 30 дней	0	0	0	194	194
- от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- от 90 до 180 дней	0	23 677	0	56 218	79 895
- от 180 до 360 дней	0	300	0	4 160	4 460
- свыше 360 дней	0	114 974	0	283 535	398 509
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	3 423 324	2 902 455	309 730	1 929 559	8 565 068
<i>Сформированный резерв на возможные потери</i>	3 304	214 362	365	352 546	570 577
Итого чистая ссудная задолженность	3 420 020	2 688 093	309 365	1 577 013	7 994 491

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

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов по состоянию на 01.04.2020 г. составил 4,4%, по состоянию на 01.01.2020 г. – 5,6%

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность			Итого
			юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивидуальных предпринимателей	физических лиц	
I категория качества	4 043 862	0	328 553	16 467	279 211	4 668 093
II категория качества	0		1 683 652	286 700	1 281 176	3 251 528
III категория качества	0		966 373	0	17 246	983 619
IV категория качества	0		234 978	0	104 007	338 985
V категория качества	3 304		85 945	0	220 567	309 816
Итого финансовые активы	4 047 166	0	3 299 501	303 167	1 902 207	9 552 041
Расчетный резерв на возможные потери	3 304	0	442 113	2 873	338 448	786 738
Сформированный резерв на возможные потери	3 304	0	250 547	338	266 915	521 104
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	923	0	-24 180	1 322	-18 707	-40 642
Итого чистые финансовые активы	4 043 862	0	3 048 954	302 829	1 635 292	9 030 937

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 г.

тыс. руб.

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность			Итого
			юридических лиц (кроме кредитных организаций)	индивидуальных предпринимателей	физических лиц	
I категория качества	3 420 020	0	346 548	14 830	411 004	4 192 402
II категория качества	0		1 456 703	294 900	853 880	2 605 483
III категория качества	0		837 595	0	314 865	1 152 460
IV категория качества	0		122 428	0	29 617	152 045
V категория качества	3 304		139 181	0	320 193	462 678
Итого финансовые активы	3 423 324	0	2 902 455	309 730	1 929 559	8 565 068
Расчетный резерв на возможные потери	3 304	0	407 021	3 960	419 450	833 735
Сформированный резерв на возможные потери	3 304	0	214 362	365	352 546	570 577
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	2 318	0	-10 351	2 809	78 037	72 813
Итого чистые финансовые активы	3 420 020	0	2 688 093	309 365	1 577 013	7 994 491

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

8.5. Характер и стоимость полученного обеспечения, политика в области обеспечения, процедуры оценки обеспечения

8.5.1. Политика Банка в области процедур оценки обеспечения осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Банк принимает в залог от залогодателей следующие виды активов:

- акции Банка в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- права по депозитным вкладам, размещенным в Банке (или иных кредитных организациях) юридическими и физическими лицами, имеющими в Банке расчетный (текущий валютный счет) или корреспондентский счет в валюте вклада, в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Залогодатель должен быть поручителем по кредитному договору, в случае, если залог предоставляется третьим лицом;
- бездокументарные эмиссионные ценные бумаги (в том числе акции и облигации) высоконадежных эмитентов, список которых утверждается Банком путем открытия лимитов, в залоговой оценке, не превышающей 80% по отношению к их рыночной стоимости. Ценные бумаги должны иметь рыночные котировки и при технической возможности должны быть переведены на хранение в депозитарий Банка;
- государственные ценные бумаги (облигации Банка России, ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации, векселя Министерства финансов Российской Федерации) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в заклад;
- котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные Банком России, правительствами и центральными банками стран, входящих в группу развитых стран в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом) в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, или на рынках стран, входящих в группу развитых стран, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «ССС» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard & Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» в части суммы, обеспеченной авалом (акцептом), в залоговой оценке, не превышающей 100% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в заклад;

- ценные бумаги, эмитированные кредитными организациями-резидентами Российской Федерации и банками стран, имеющие страновые оценки «О» и «I» в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5 процентов, а финансовое положение оценивается как хорошее в соответствии с Положением Банка №174 и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, в размере до 50 процентов подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц, в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости;
- эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости. Векселя принимаются Банком в залог;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий) в залоговой оценке, не превышающей 80% от их рыночной стоимости. Принимаются Банком в залог;
- недвижимое имущество;
- движимое имущество;
- имущественные права;
- имущество, передаваемое в последующий залог, с обязательным наличием письменного согласия первого залогодержателя, в залоговой оценке, в зависимости от вида имущества;
- имущество, переданное в финансовую аренду (лизинг), при этом, срок лизинга не должен быть менее срока кредита;
- права на нежилое недвижимое имущество, находящееся в стадии строительства, залог иных прав и иные виды залогов, в залоговой оценке, не превышающей 50% от их рыночной стоимости, уменьшенной на сумму НДС.

Конкретные коэффициенты залоговой оценки предметов залогов в процентах от их справедливой (рыночной) стоимости устанавливает Кредитный комитет Банка по каждой залоговой сделке в соответствии с состоянием рынка продаж предмета залога (емкость рынка, наличие предложений на рынке, ликвидность объекта, стабильность рыночной цены на предмет залога).

Предмет залога должен отвечать следующим требованиям:

- возможность быстрой реализации имущества по залоговым ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- имущество должно быть защищено от утраты им своих потребительских свойств, расходы по демонтажу и хранению не должны быть значительными за время обращения взыскания и реализации имущества.

По результатам оценки стоимости обеспечения объем принятого обеспечения на отчетную дату составил 17 862 млн. рублей. Доля имущественных залогов в общем объеме 33%, основная часть представлена недвижимостью (82%).

Перезаложенного третьим лицам обеспечения в виде залогов в отчетном периоде не было. Обязательств по возврату обеспечения в виде залогов у Банка нет.

Гарантии в обеспечение по выданным кредитам на 01.01.2020 г. и на 01.01.2019 г. Банку не предоставлялись.

Коэффициент покрытия кредитного портфеля, включая условные обязательства кредитного характера, обеспечением I, II категории качества на отчетную дату составил 66%.

Сведения о стоимости полученного обеспечения в исполнение обязательств заемщиков

тыс. руб.

Вид обеспечения

на 01.04.2020

на 01.01.2020

	Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери		Залоговая стоимость обеспечения	Сумма обеспечения, принятая в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	
		обеспечение I категории	обеспечение II категории		обеспечение I категории	обеспечение II категории
Залог недвижимого имущества	4 805 114	0	3 026 356	5076724	0	3 125 356
Залог движимого имущества	439 069	0	387 304	498 100	0	487 701
Залог имущественных прав	119 400	0	97 386	119 400	0	97 386
Залог товаров в обороте	505 277	0	602 426	543 105	0	739 396
Залог ценных бумаг	11 963	11 963	0	11 963	11 963	0
Поручительство	11 966 647	0	0	11793028	0	0
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0
Залог прав требования возврата депозитного вклада	320	320	0	320	320	0
Залог сырья	10 013	0	74 497	10 013	0	74 497
Залог доли в уставном капитале общества	5 115	0	0	6 855	0	0
Залог прав требования по Договору подряда	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	17 862 918	12 283	4 187 969	18 059 508	12 283	4 524 336

8.5.2. Сведения об обремененных и необремененных активах

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, которыми Банк владел на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г., включены в Ломбардный список Банка России, и по мере необходимости принимаются в качестве обеспечения в рамках Генерального соглашения об общих условиях проведения сделок с обязательством обратного выкупа (операций прямого РЕПО) на биржевом рынке. На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение под полученные кредиты и прочее привлечение, у Банка не было.

В отчетном периоде операции овердрафтного кредитования с Банком России не проводились. Других операций с обременением активов в 1 квартале 2020 года, как и в 1 квартале 2019 года Банком не проводилось. Операций с ПФИ в отчетном периоде 2020 года, как и в 2019 году Банк не осуществлял.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательству перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	2 290	0	11 972 661	241 900
долевые ценные бумаги	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	241 900	241 900
- кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	241 900	241 900
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	241 900	241 900
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 290	0	2 697 011	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	922 554	0
Средства в клиринговых организациях	0	0	1 774 457	0
Обеспечительные платежи в небанковских кредитных организациях	2 290	0	0	0

Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 050 000	0
Ученные банком векселя кредитных организаций	0	0	297 865	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 602 668	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 902 207	0
Основные средства	0	0	2 172 595	0
Прочие активы	0	0	8 415	0

8.6. Информация о рыночном риске

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы. Включает в себя фондовый, процентный, валютный и товарный риск.

Рыночный риск обусловлен поведением финансовых рынков, на которых присутствует Банк, вследствие конъюнктурных колебаний спроса и предложения.

Для расчета совокупной величина рыночного риска Банк использует стандартизированный метод, предусмотренный с Положением Банка России от 03.12.2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Фондовый риск - вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций данными видами финансовых инструментов.

Валютный риск – вероятность убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Валютный риск представляет собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса при проведении кредитных, внешнеэкономических и других валютных операций.

Банком на постоянной основе осуществляется контроль за величиной открытой валютной позиции (ОВП), в том числе путем установления лимитов ОВП с применением дополнительных форм внутрибанковской отчетности, содержащей информацию об операциях Банка в режиме реального времени.

В целях контроля подверженности валютному риску в Банке проводится анализ чувствительности норматива достаточности капитала к возможному изменению курса валют. Для оценки потенциальных потерь используется методология параметрического Value-at-Risk (далее - VaR) с допущением о нормальном распределении курса, с глубиной анализа 365 дней и уровнем надежности 99% на горизонте 1 дней.

Поддержание оптимальных значений размера открытой валютной позиции при работе с инструментами валютного рынка и применение лимитов ОВП, установленных в соответствии с нормативными документами Банка России, позволяет минимизировать влияние валютных рисков на финансовый результат деятельности Банка.

В течение отчетного периода установленные лимиты не нарушались.

Процентный риск – риск возможных потерь по позициям долговых ценных бумаг и других чувствительных к изменению процентных ставок инструментов, которые относятся к торговому портфелю Банка.

В рамках управления процентным риском Банк контролирует влияние на финансовый результат и его собственные средства (капитал) процентного риска и осуществляет:

- развитие системы лимитирования операций и инструментов, которые связаны с принятием процентного риска;
- управление структурой портфеля, в том числе диверсификацию портфеля;

- регулярный мониторинг и анализ риска;
- контроль соблюдения лимитов.

Система лимитов рассматривается как один из основных инструментов управления процентным риском ценных бумаг Банка.

Банком в отношении процентного риска осуществляются контрольные процедуры: предварительный контроль соблюдения лимитов перед совершением операций, который осуществляется в подразделении, принимающем риск, и регулярный последующий контроль соблюдения лимитов, осуществляемый подразделением, независимым от подразделения, выполняющего операции, связанные с принятием процентного риска.

Управление процентным риском осуществляет Комитет по управлению с активами и пассивами Банка в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

В целях контроля подверженности процентному риску в Банке проводится анализ чувствительности норматива достаточности капитала к возможному падению стоимости ценных бумаг торгового портфеля. Для этих целей Банк использует оценку вероятностного изменения стоимости торгового портфеля на базе методологии VaR. Для оценки потенциальных потерь используется методология параметрического VaR с допущением о нормальном распределении рыночных цен, с глубиной анализа 365 дней и уровнем надежности 99% на горизонте 10 дней.

Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг в соответствии с «Методикой определения в АО «ТЭМБР-БАНК» справедливой стоимости ценных бумаг» рег. № 295, разработанной с учетом принципов, изложенных в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Документ носит открытый характер и раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.tembr.ru.

По состоянию на 01.04.2020 г. размер торгового портфеля составил 299 551 тыс. руб., который состоит из облигаций федерального займа (ОФЗ). На 01.01.2020 года размер торгового портфеля состоял из облигаций федерального займа (ОФЗ) и купонных облигаций Банка России (КОБР), и составлял 299 551 тыс. руб.

Информация о размере рыночного риска Банка

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Рыночный риск, всего, в том числе:	95 434.6	93 029.5
Процентный риск, всего, в том числе:	7 634.8	7 442.4
общий процентный риск	7 247.7	7 202.7
специальный процентный риск	387.0	239.6
Фондовый риск	0.0	0.0
Валютный риск	0.0	0.0
Товарный риск	0.0	0.0

Расчет рыночного риска по торговому портфелю проводился ежедневно в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015 г.

Влияние рыночного риска на норматив достаточности капитала Н1.0 составило на 01.04.2020 г. 0,105% (на 01.01.2020 г. – 0,104%). По состоянию на 01.04.2020 г. норматив Н1.0 имел значение 12,145%, без рыночного риска – 12,250% (на 01.01.2020 г. аналогично норматив Н1.0 составил 12,244%, без рыночного риска – 12,348%).

Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.04.2020 г.

					тыс. руб.
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого

I. АКТИВЫ					
Денежные средства	252 413	164 852	177 391	1 871	596 527
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	612 599	0	0	0	612 599
Обязательные резервы	85 890	0	0	0	85 890
Средства в кредитных организациях	35 543	20 881	877 823	3 855	938 102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 386 563	399 612	1 391 674	0	8 177 849
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	241 900	0	0	0	241 900
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	30 535	0	0	0	30 535
Отложенный налоговый актив	104 676	0	0	0	104 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 172 595	0	0	0	2 172 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	7 660	0	755	0	8 415
Всего активов	9 844 484	585 345	2 447 643	5 726	12 883 198
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости					
-Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 607 925	583 096	1 583 646	4 584	9 779 251
-Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 929 781	354 095	117 277	56	6 401 209
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 217	0	0	0	25 217
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	90 686	0	0	0	90 686
Прочие обязательства	65 048	202	858 075	0	923 325
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 592	0	0	0	6 592
Всего обязательств	7 795 468	583 298	2 441 721	4 584	10 825 071
Чистая балансовая позиция	-2 049 016	-2 047	-5 922	-1 142	-2 058 127

Концентрация риска в разрезе валют по состоянию на 01.01.2020 г.

	тыс. руб.				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	192 523	77 364	122 560	1 666	394 113
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	436 560	0	0	0	436 560
Обязательные резервы	85 837	0	0	0	85 837

Средства в кредитных организациях	51 314	34 462	27 549	21	113 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6 644 433	432 261	1 167 317	0	8 244 011
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	299 551	0	0	0	299 551
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	30 625	0	0	0	30 625
Отложенный налоговый актив	104 676	0	0	0	104 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 155 736	0	0	0	2 155 736
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Прочие активы	16 819	0	0	0	16 819
Всего активов	9 932 237	544 087	1 317 426	1 687	11 795 437

II. ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости					
-Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
-Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 877 563	531 578	1 313 364	49	9 722 554
-Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 087 937	284 306	123 060	45	6 495 348
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 160	0	0	0	30 160
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	90 686	0	0	0	90 686
Прочие обязательства	57 200	212	23	0	57 435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 521	0	0	0	8 521
Всего обязательств	8 064 130	531 790	1 313 387	49	9 909 356
Чистая балансовая позиция	-1 868 107	-12 297	-4 039	-1 638	-1 886 081

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк не осуществлял учет вложений в ценные бумаги категории «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)».

Для портфеля долговых ценных бумаг чувствительность цены к изменению рыночной процентной ставки на 1 базисный пункт (0,01% от номинала облигации) PVBr составила:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Балансовая стоимость, руб.	241 900 013,80	299 551 129,70
Значение показателя PVBr	-0,4632	-0,3816

Значение PVBr незначительно выросло по сравнению с 01.01.2020г. Это связано с покупкой «длинных» ОФЗ. Средневзвешенная дюрация портфеля на 01.04.2020 года - 1 667,51 дней (на 01.01.2020 г. – 1 350,51 дней).

При управлении рыночными рисками Банк использует систему внутренних нормативов (лимитов), которые регламентируют предельно допустимую величину открытых позиций по основным рыночным инструментам, а также определяют уровень предельно допустимых потерь от колебаний рыночных цен. При разработке нормативов Банк опирался, прежде всего, на рекомендации Базельского Комитета по управлению рисками банковской деятельности, нормативные акты и методические документы Банка России по управлению рыночным риском, на результаты наблюдений за основными экономическими показателями, изменениями на финансовых рисках, а также оценки их влияния на уровень риска.

В рамках управления рыночным риском Банком установлены показатели склонности к риску:

- лимит (ограничение) на совокупную сумму кредитного и рыночного риска к совокупному объему принятых рисков;
- показатель отношения величины открытой валютной позиции к собственным средствам (по иностранной валюте, принимающей максимальное значение показателя);
- показатель отношения суммарной открытой валютной позиции к собственным средствам;
- показатель риска концентрации по корпоративным ценным бумагам, кроме векселей.

В рамках управления рыночным риском Банк контролирует концентрацию риска по отдельным финансовым инструментам и эмитентам.

В целях управления рыночным риском Банк осуществляет мониторинг и установление системы лимитов, ограничивающих потери за определенный промежуток времени и объемы вложений в ценные бумаги, подверженные рыночному риску. Процедуры управления рыночным риском в Банке включают мониторинг вложений в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности, вложений в ценные бумаги, чувствительные к изменению рыночной стоимости, а также Банк не осуществляет вложения в долевыми ценными бумагами.

Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.04.2020 г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/ ближ. ofercie r , % годовых	Дюрация по Макаллею D , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
Государственные облигации	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход										
Минфин России	ОФЗ 226228-ПД	10.04.2030	RUR	1000.00	10 000	10 995 900.00	1 099.59	6.72	2 537	6.5130	-0.7162
Минфин России	ОФЗ 26218-ПД	17.09.2031	RUR	1000.00	50 000	59 284 500.00	1 185.69	6.79	2 642	6.7781	-0.8037
Минфин России	ОФЗ 26223-ПД	28.02.2024	RUR	1000.00	36 000	36 248 760.00	1 006.91	6.54	1 279	3.2890	-0.3312
Минфин России	ОФЗ 26209-ПД	20.07.2022	RUR	1000.00	72 000	75 335 760.00	1 046.33	6.15	777	2.0054	-0.2098
Минфин России	ОФЗ 26219-ПД	16.09.2026	RUR	1000.00	56 510	60 035 093.80	1 062.38	6.61	1 898	4.8776	-0.5182
ВСЕГО по портфелю					224 510	241 900 013.80	1 080.98		1 350.51	3.4856	-0.4632

Чувствительность цен портфеля вложений Банка в ценные бумаги, по состоянию на 01.01.2020 г.

Эмитент	Наименование ценной бумаги	Дата погашения облигации	Валюта номинала	Номинал за ед.	Кол-во шт.	Балансовая стоимость, руб.	Справедливая стоимость, руб.	Сред. взвеш. доходность эффективная к погашению/ ближ. ofercie r , % годовых	Дюрация по Макаллею D , дней	Дюрация модифицированная $D_M = \frac{D}{1+r}$	PVBr (изменение цены при изменении доходности на 1 базисный пункт), руб. $\Delta P \approx -D_M \cdot P \cdot \Delta r$
Государственные облигации	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход										
Минфин России	ОФЗ 29011-ПК	29.01.2020	RUR	1000.00	30 000	31 165 200.00	1 038.84	4.53	30	0.0786	-0.0082
Минфин России	ОФЗ 26218-ПД	17.09.2031	RUR	1000.00	50 000	60 147 500.00	1 202.95	6.38	2 750	7.0824	-0.8520
Минфин России	ОФЗ 26223-ПД	28.02.2024	RUR	1000.00	36 000	37 622 880.00	1 045.08	5.92	1 333	3.4479	-0.3603
Минфин России	ОФЗ 26209-ПД	20.07.2022	RUR	1000.00	72 000	77 712 480.00	1 079.34	5.69	841	2.1801	-0.2353
Минфин России	ОФЗ 26219-ПД	16.09.2026	RUR	1000.00	56 510	62 809 169.70	1 111.47	6.19	1 919	4.9511	-0.5503
Облигации Банка России	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход										
Банк России	КОБР-28	11.03.2020	RUR	1000.00	30 000	30 093 900.00	1 003.13	6.67	72	0.1849	-0.0186
ВСЕГО по портфелю					274 510	299 551 129.70	1 094.72		1 350.51	3.4856	-0.3816

Информация о риске инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги, в связи с этим риск инвестиций в долевые ценные бумаги отсутствует.

При принятии решения о формировании портфеля долевых ценных бумаг и установлении лимитов на эмитентов долевых эмиссионных ценных бумаг Банк будет руководствоваться разработанными внутрибанковскими документами, определяющими порядок снижения риска инвестиций: Основами инвестиционной политики АО «ТЭМБР-БАНК» и Регламентом принятия решений о приобретении/реализации эмиссионных ценных бумаг в АО «ТЭМБР-БАНК».

8.7. Информация о процентном риске

Процентный риск банковского портфеля – вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня дохода, стоимости активов вследствие изменения процентных ставок на рынке. Риск характеризуется изменением доходности вследствие изменения преобладающих процентных ставок и дивидендов по портфельным инвестициям, вкладам и кредитам.

Проявлениями процентного риска вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка являются:

- снижение чистой процентной маржи вследствие более быстрого роста процентных расходов по сравнению с процентными доходами;

- снижение рыночной стоимости активов Банка в случае снижения процентной ставки на финансовом рынке.

Источниками процентного риска, подлежащими контролю, являются:

- временные различия в сроках погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);

- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Для управления процентным риском в Банке разработана, утверждена и применяется «Процентная политика АО «ТЭМБР-БАНК», регламентирующая порядок установления, изменения и применения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым от имени Банка ресурсам в зависимости от видов совершаемых операций.

Оценка процентного риска и контроль над его уровнем основываются на ежемесячном анализе достижения запланированного уровня дохода и соблюдения запланированного уровня расходов Банка; регулярном мониторинге и анализе изменений рыночных процентных ставок, установлении Правлением Банка уровня предельных и базовых процентных ставок в целом для

Банка и дифференцированно для Головной организации и филиалов Банка, и их пересмотре в соответствии с изменением рыночных процентных ставок.

Оценка принимаемого процентного риска банковского портфеля проводится методом ГЭП-анализа в соответствии с внутренним документом Банка.

Контроль за уровнем процентного риска банковского портфеля осуществляется Управление рисков на основании информации подразделений Банка о присутствии факторов процентного риска в их деятельности. Текущая оценка принимаемого процентного риска возложена на Финансово-экономическое управление и Управление рисков. Результаты оценки риска на регулярной основе доводятся для органов управления Банка.

В рамках управления процентным риском банковского портфеля установлены показатели склонности к риску:

- показатель чувствительности чистого процентного дохода к колебаниям рыночных процентных ставок;
- показатель чувствительности капитала к колебаниям рыночных ставок;
- показатель риска концентрации процентных доходов.

В течение отчетного периода установленные лимиты по значимому риску, а также сигнальные значения не нарушались.

С целью оценки подверженности Банка процентному риску один раз в полугодие проводится стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля, анализируются сценарии:

- изменение общего уровня процентных ставок на 200 (400) базисных пунктов;
- увеличение/уменьшение процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок:
 - при параллельном сдвиге ставок на 2%;
 - при непараллельном сдвиге ставок: активы на 1%, пассивы на 2%.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	на 1 апреля 2020 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)	на 1 января 2020 года 200 базисных пункта (тыс. руб.)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	3 074,01	(10 370,17)
• для финансовых инструментов в рублях	7 052,98	6 043,88
• для финансовых инструментов в долларах США	(3 204,19)	(2 027,17)
• для финансовых инструментов в евро	(774,78)	(14 386,87)
Параллельный сдвиг базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	(3 074,01)	10 370,17
• для финансовых инструментов в рублях	(7 052,98)	(6 043,88)
• для финансовых инструментов в долларах США	3 204,19	2 027,17
• для финансовых инструментов в евро	774,78	14 386,87

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску, по состоянию на 01.04.2020 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограниченным сроком	тыс. руб. Итого
Денежные средства	596 527	0	0	0	596 527
Средства в кредитных организациях	938 102	0	0	0	938 102

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 320 496	2 073 416	2 783 937	0	8 177 849
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	241 900	0	0	0	241 900
Прочие финансовые активы	4 934	1 567	0	0	6 501
Итого финансовые активы	5 101 959	2 074 983	2 783 937	0	9 960 879
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости					
- Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 766 792	3 058 224	1 954 235	0	9 779 251
- Вклады (средства) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	1 567 665	2 891 268	1 942 276	0	6 401 209
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 959	0	11 258	0	25 217
Прочие финансовые обязательства	510	1 930	0	0	2 440
Итого финансовые обязательства	4 781 261	3 060 154	1 965 493	0	9 806 908
Чистая балансовая позиция	-320 698	985 171	-818 444	0	-153 971

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных процентному риску, по состоянию на 01.01.2020 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	более 12 месяцев	с неограниченным сроком	тыс. руб. Итого
Денежные средства	394 113	0	0	0	394 113
Средства в кредитных организациях	113 346	0	0	0	113 346
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 699 805	1 698 165	2 846 041	0	8 244 011
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	299 551	0	0	0	299 551
Прочие финансовые активы	2 503	11 543	403	0	14 449
Итого финансовые активы	4 509 318	1 709 708	2 846 444	0	9 065 470
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости					
- Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 053 351	4 037 075	1 632 128	0	9 722 554
- Вклады (средства) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	1 134 804	3 732 684	1 627 860	0	6 495 348
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 960	15 996	11 204	0	30 160
Прочие финансовые обязательства	821	2 521	0	0	3 342

Итого финансовые обязательства	4 057 132	4 055 592	1 643 332	0	9 756 056
Чистая балансовая позиция	-452 186	2 345 884	-1 203 112	0	690 586

8.8. Информация о риске ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости.

Банк использует стандартизированный метод оценки состояния ликвидности – регулярный расчет обязательных нормативов ликвидности по методике, предусмотренной Инструкцией Банка России № 199-И.

При оценке состояния ликвидности Банк рассчитываются показатели для контроля за уровнем риска, который Банк может принять для достижения определенных им целей деятельности (показатели оценки склонности к риску), характеризующие текущее состояние ликвидности. Значения лимита риска (нормативный уровень) и сигнальные значения показателей риска на крупных кредиторов и вкладчиков, относительного разрыва между активами и пассивами по различным срокам востребования и погашения до одного года и более одного года устанавливаются Советом директоров Банка.

В Банке осуществляется анализ текущего соотношения активов и пассивов по срокам возмещения (возврата), и устанавливаются лимиты работающих активов в разрезе инструментов и сроков вложений. Задачи по управлению ликвидностью возложены Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Состояние ликвидности Банка еженедельно рассматривается и оценивается Правлением Банка, результаты ежеквартально доводятся до сведения Совета директоров Банка.

В целях обеспечения действенного контроля за состоянием ликвидности Банком установлены процедуры планирования и управления ликвидностью, в том числе осуществляется постоянный мониторинг состояния мгновенной (на срок до 5 дней), текущей (на срок до 30 дней), среднесрочной (на срок до 180 дней), общей (на срок до 1 года) и долгосрочной (на срок свыше 1 года) ликвидности.

Основным инструментом планирования ликвидности в Банке является расчет лимитов работающих активов, производимый на основании разрабатываемой Комитетом по управлению активами и пассивами Банка матрицы весовых коэффициентов использования собственных и привлеченных средств для вложений в различные инструменты активов по их видам и срокам.

Лимиты работающих активов рассчитываются сотрудниками, ответственными за финансовое планирование, не реже одного раза в квартал, утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и доводятся до структурных подразделений, организующих работу с соответствующими видами активов.

Управление мгновенной ликвидностью производится ежедневно в течение рабочего дня структурными подразделениями Банка, за которыми закреплены данные функции в соответствии с внутренним нормативным документом.

Основными способами управления ликвидностью являются:

- определение источников средств, которые может использовать Банк с целью удовлетворения безотлагательных потребностей в денежных средствах;
- установление оптимальных соотношений между отдельными видами активов и пассивов, которые определяются показателями ликвидности и банковскими рисками и позволяют Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами.

Управление ликвидностью Банка представляет собой скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, то есть всем балансом, а не отдельными его частями. Такой комплексный подход позволяет решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;

- поддержание заданного уровня прибыльности операций;
- минимизация банковских рисков.

Основными путями реализации политики по управлению ликвидностью являются:

- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов, позволяющей Банку выполнять все обязательные экономические нормативы Банка России;
- разработка Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами критериев оптимизации структуры баланса Банка с учетом перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- установление лимитов на работающие активы Банка, т.е. совокупных лимитов на объемы вложений в различных секторах финансового рынка, с разбивкой по видам валют и по срокам реализации активов, с учетом текущей структуры собственных и привлеченных средств, ожидаемой доходности активов и их рискованности;
- установление минимальных размеров активов мгновенной ликвидности, постоянно находящихся в распоряжении Банка. Под активами мгновенной ликвидности, для управления риском ликвидности в Банке, понимаются: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, на корреспондентских счетах «НОСТРО» в других кредитных организациях, средства в расчетах, в т.ч. в расчетах по операциям на рынке ценных бумаг, выданные сроком до 7-ми дней межбанковские кредиты и размещенные в кредитных организациях депозиты на срок до 7-ми дней, а также другие активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы Банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств;
- определение порядка поддержания текущей ликвидности;
- выработка среднесрочных мер для поддержания ликвидности;
- определение предельных размеров разрывов ликвидности по срокам;
- установление предельных сроков реализации отдельных видов активов и пассивов;
- разработка плана оперативных действий в случае, если негативное влияние рисков, которые Банк рассматривал в качестве разнородных, наступило одновременно, в связи с чем Банк может испытывать временный дефицит свободных от обязательств средств;
- организация взаимодействия между структурными подразделениями Банка, принимающими участие в управлении активами и пассивами Банка;
- возможная корректировка основных направлений развития Банка в зависимости от изменений структуры активов и пассивов Банка, состояния ликвидности;
- обеспечение соблюдения принципа коллегиальности при решении вопросов финансовой деятельности Банка.

В Банке используется управленческий подход к оценке ликвидности, а именно:

- Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка являются органами, ответственными за разработку и проведение мероприятий по управлению ликвидностью, принятие решений, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и за исполнением принятых ранее соответствующих решений;
- Председатель Комитета по управлению активами и пассивами Банка или его заместитель является лицом, ответственным за состояние и оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью;
- отдельные подразделения и должностные лица Банка участвуют в обеспечении

своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности в соответствии с положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями, в которых указываются также полномочия и ответственность по управлению ликвидностью.

Основными задачами Банка при управлении ликвидностью является обеспечение своевременного и в полном объеме выполнения обязательств Банка перед клиентами (кредиторами) при условии получения требуемого уровня прибыльности проводимых операций по размещению денежных средств на различные сроки, а также выполнение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, привлекаемых на различные сроки, Банк определяет, что приоритетными являются интересы поддержания ликвидности. При этом обязательным условием является обеспечение Банком такой структуры активов и пассивов, которая позволяет получить максимальную прибыль при сохранении ликвидности.

В случае ухудшения показателей ликвидности, либо наличии тенденций к их ухудшению, Комитет по управлению активами и пассивами Банка производит анализ причин, вызвавших указанные изменения показателей ликвидности, вырабатывает рекомендации по их устранению и выносит рекомендации на рассмотрение Правления Банка.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Норматив ликвидности	Нормативное значение	Значение на 01.04.2020г.	Значение на 01.01.2020г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	145.5%	246.4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	137.1%	195.7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	28.1%	28.6%

В рамках управления риска ликвидности установлены следующие показатели склонности к риску:

- лимит на зависимость банка от средств одного юридического или физического лица (показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков);
- показатель относительного разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения до одного года к совокупному объему срочных пассивов;
- показатель относительного разрыва между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения более одного года к совокупному объему срочных пассивов;
- показатель риска концентрации фондирования по видам инструментов: средства кредитных организаций, юридических лиц, физических лиц, выпущенные долговые обязательства.

На ежеквартальной основе Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Реализуются различные сценария, моделирующие отток денежных средств клиентов и рост доли ссуд III-V категории качества. Результаты доводятся до сведения органов управления Банка.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2020 г.

	До востре- бования	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
тыс. руб.							
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	596 527	0	0	0	0	0	596 527
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	612 599	0	0	0	0	0	612 599
Обязательные резервы	85 890	0	0	0	0	0	85 890

Средства в кредитных организациях	938 102	0	0	0	0	0	938 102
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 791 949	1 528 547	1 344 345	729 071	2 632 574	151 363	8 177 849
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	241 900	0	0	0	0	0	241 900
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	30 535	0	0	0	0	30 535
Отложенный налоговый актив	0	0	104 676	0	0	0	104 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 172 595	0	0	0	0	0	2 172 595
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5 209	1 639	371	1 196	0	0	8 415
Всего активов	6 358 881	1 560 721	1 449 392	730 267	2 632 574	151 363	12 883 198
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 898 904	867 888	1 586 359	1 471 865	1 954 235	0	9 779 251
- Вклады (средства) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	902 539	665 126	1 449 218	1 442 050	1 942 276	0	6 401 209
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 390	9 569	0	0	11 258	0	25 217
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	90 686	0	0	0	90 686
Прочие обязательства	22 708	893 710	2 071	171	4 665	0	923 325
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	361	23	2 639	330	1 774	1 465	6 592
Всего обязательств	3 926 363	1 771 190	1 681 755	1 472 366	1 971 932	1 465	10 825 071
Чистая балансовая позиция	-2 432 518	210 469	232 363	742 099	-660 642	-149 898	-2 058 127

Результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2020 г.

	До востре- бования	до 30 дней	от 1 мес. до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
тыс. руб.							
I. АКТИВЫ							
Денежные средства	394 113	0	0	0	0	0	394 113
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	436 560	0	0	0	0	0	436 560
Обязательные резервы	85 837	0	0	0	0	0	85 837
Средства в кредитных организациях	113 346	0	0	0	0	0	113 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 589 267	2 110 538	963 174	734 991	2 467 107	378 934	8 244 011
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	299 551	0	0	0	0	0	299 551

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	30 625	0	0	0	0	30 625
Отложенный налоговый актив	0	0	104 676	0	0	0	104 676
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 155 736	0	0	0	0	0	2 155 736
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 810	63	1 030	10 513	403	0	16 819
Всего активов	4 993 383	2 141 226	1 068 880	745 504	2 467 510	378 934	11 795 437
II. ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 804 819	1 248 532	2 708 257	1 328 818	1 632 128	0	9 722 554
- Вклады (средства) физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)	785 224	349 580	2 428 938	1 303 746	1 627 860	0	6 495 348
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 390	-1 430	15 996	0	11 204	0	30 160
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	90 686	0	0	0	90 686
Прочие обязательства	4 412	17 264	27 970	1 097	6 692	0	57 435
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	411	0	1 788	2 414	1 036	2 872	8 521
Всего обязательств	2 814 032	1 264 366	2 844 697	1 332 329	1 651 060	2 872	9 909 356
Чистая балансовая позиция	-2 179 351	-876 860	1 775 817	586 825	-816 450	-376 062	-1 886 081

8.9. Риск концентрации

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

Влияние риска концентрации контролируется Банком в рамках контроля кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности через систему лимитов.

В целях диверсификации корпоративного кредитного портфеля в Банке приняты лимиты кредитования по отраслям экономики, регионам и по видам инструментов.

Процедуры управления риском концентрации, с учетом масштаба деятельности Банка и объема принимаемого риска, включают ограничение концентрации (установление лимитов и сигнальных значений по риску концентрации с учетом результатов стресс-тестирования), ежедневный контроль за их соблюдением и представлением информации о результатах контроля за соблюдением лимитов Правлению Банка и Совету директоров.

8.10. Информация об операционном риске и других нефинансовых рисках

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

Для расчета операционного риска Банк использует стандартизированный подход (*подход базового индикатора*), предусмотренный Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П «О

порядке расчета размера операционного риска». Расчет величины операционного риска производится один раз в год, величина операционного риска участвует в расчете обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно с использованием данных о сумме чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы отчетности 0409807 за отчетный год.

Начиная с 23.05.2019 года Банк включает в расчет нормативов достаточности капитала размер операционного риска в размере 103 874 тыс. руб.

Данные о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
	тыс. руб.	
Чистые доходы для целей расчета, в том числе:	692 492	692 492
процентные доходы	256 931	256 931
непроцентные доходы	435 561	435 561
Итого требования к капиталу в отношении операционного риска	103 874	103 874

Дополнительно Банк на постоянной основе проводит внутреннюю оценку принимаемого риска с использованием системы мер по наблюдению и идентификации типичных рисков событий, методов количественной и качественной оценок уровня риска. Для контроля и внутренней оценки принимаемого операционного риска Банк использует балльно-весовой метод в соответствии с утвержденным в Банке внутренним документом.

Для ограничения операционного риска Банк применяет меры:

- совершенствование программного обеспечения и оборудования Банка,
- актуализация на регулярной основе внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения, при совершении любых операций и сделок, принципа разделения функций исполнения и контроля,
- разделением обязанностей между разными подразделениями и сотрудниками для исключения конфликта интересов;
- разработка Банком Плана действий по обеспечению непрерывности деятельности и(или) восстановлению деятельности в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД Банка).

Оценка уровня операционного риска Банка на постоянной основе осуществляется Управлением рисков. В процессе выявления, идентификации и осуществления мер реагирования на факторы операционного риска участвуют все структурные подразделения и органы управления Банка в рамках возложенных на них функций и установленных полномочий.

По итогам оценки операционного риска в деятельности Банка в I квартале 2020 года уровень риска признан низким. Материальные потери, вызванные факторами операционного риска, отсутствуют.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности

Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль за уровнем присутствия правового риска путем привлечения всех структурных подразделений к выявлению и идентификации факторов правового риска, осуществлению первичных мер реагирования на риск и предупреждения возможных потерь от его реализации. Методы количественной и качественной оценки уровня правового риска аналогичны методам оценки операционного риска, для оценки риска используется балльно-весовой метод, позволяющий оценивать риск с учетом мер по его ограничению и их эффективности. Сопоставимость результатов оценки имеет значение при определении совокупного уровня рисков.

Управление правовым риском осуществляется в рамках действующей системы управления банковскими рисками и состоит из процессов выявления, идентификации, оценки риска, мониторинга уровня риска и контроля за допустимостью уровня принимаемого риска в деятельности Банка, мер реагирования на проявления риска.

Контроль за допустимостью уровня принимаемого правового риска и процессом управления риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка председателем Правления Банка, Правлением и Советом директоров Банка.

Информация о результатах наблюдения в отчетном периоде за правовым риском и величине уровня принимаемого риска представлялась Управлением рисков органам управления Банка.

В отчетном периоде уровень правового риска оценивается как «низкий».

Комплаенс-риск (регуляторный) - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате:

- несоблюдения законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения, касающихся банковской деятельности (регуляторный риск);
- несоблюдения принципов профессиональной этики;
- наличия конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- неправомерного использования инсайдерской информации.

Органами управления и сотрудниками Банка, в целях предупреждения проявления, своевременного выявления, анализа, оценки организован комплаенс-контроль. Управление комплаенс-риском основано на системном, предварительном контроле за событиями, которые могут привести к возникновению комплаенс-рисков.

Текущий мониторинг комплаенс-риска осуществляется в форме проверках бизнес-процессов Банка, проводимых для выявления в упреждающем порядке факторов комплаенс-риска Банка, определения вероятности их возникновения и оценки возможных последствий для Банка.

Мероприятия по комплаенс-контролю в Банке осуществляются Службой комплаенс-контроля, состоящей из комплаенс-контролеров (сотрудники структурных подразделений Банка) и Руководителя комплаенс-функции, ответственного за координацию, контроль и надзор за деятельностью комплаенс-контролеров.

Факторы комплаенс-риска, методы и процедуры, используемые Службой комплаенс-контроля для проведения текущего мониторинга комплаенс-риска, определены во внутреннем документе Банка.

Оценка уровня комплаенс-риска производится Руководителем комплаенс-функции ежеквартально по результатам текущего мониторинга бизнес-процессов исходя из принципов и подходов, установленных Банком в своем внутреннем документе.

Контроль за процессом управления комплаенс-риском осуществляется председателем Правления, Правлением Банка, Советом директоров Банка на основании периодической отчетности, представляемой Руководителем комплаенс-функции.

Риск потери деловой репутации Банка – риск возникновения у Банка убытков в

результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Деловая репутация – качественная оценка контрагентами, клиентами, кредиторами, рейтинговыми агентствами и иными заинтересованными лицами деятельности Банка, действий его акционеров, аффилированных лиц и зависимых организаций.

Контроль за риском потери деловой репутации и процессом управления риском осуществляется на разных уровнях организационной системы Банка Службой внутреннего контроля, председателем Правления Банка, Правлением Банка, Комитетом по аудиту Совета директоров Банка и Советом директоров Банка. Контроль за уровнем риска потери деловой репутации Банка, внутренняя оценка риска и его соответствия уровню, определенному Банком как допустимый уровень присутствия риска в деятельности Банка осуществляются Управлением рисков.

Количественная оценка уровня риска потери деловой репутации осуществляется в порядке, аналогичном оценке уровня операционного и правового рисков, с использованием балльно-весового метода. Количественная оценка дополняется качественной оценкой уровня риска, порядок проведения которой определен внутренним нормативным актом Банка.

Основными методами снижения риска потери деловой репутации являются:

- обеспечение соблюдения обязательных нормативов Банка России, являющихся методом контроля за рисками Банка;
- своевременное представление отчетности и обеспечение достоверности отчетности;
- надлежащее исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами и вкладчиками; соблюдение установленных банковских правил, требований законодательства РФ и норм деловой этики;
- раскрытие информации о своей деятельности в средствах массовой информации, участие в межбанковских рейтингах.

Отчет об Оценке уровня риска потери деловой репутации представлялась Управлением рисков органам управления Банка.

Уровень риска потери деловой репутации в отчетном периоде качественно оценивается как «низкий».

Страновой риск – риск (включая риск неперевода средств) возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими или физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). При возникновении странового риска угроза потери инвестиций возникает в равной мере для всех участников деловых связей. С учетом рекомендаций Банка России для контроля за уровнем странового риска Банк использует страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», отражающих уровень риска инвестиций в определенную страну.

Страновой риск выделяется и контролируется Банком в рамках управления операционным риском. Факторы странового риска, которые могут повлечь или повлекли потери, которые Банк относит к операционным потерям, фиксируются в аналитической базе событий операционного риска, которая ведется Управлением рисков.

Страновой риск Банком количественно не рассчитывался. Контроль за уровнем странового риска осуществлялся с применением активных методов: наблюдение за текущими (актуальными) страновыми оценками; установление ограничений уровня принятия риска при проведении операций с контрагентами, зарегистрированными или осуществляющими основную деятельность на территории иностранного государства, с использованием страновых оценок;

выявление проявлений странового риска путем осуществления контроля за соблюдением договорной дисциплины контрагентами, зарегистрированными или осуществляющими деятельность в иностранном государстве.

В отчетном периоде Банк осуществлял расчеты и переводы в рублях Российской Федерации, долларах США, Евро. Влияние странового риска было ограниченным, так как большинство контрагентов Банка являются резидентами, контрагенты-нерезиденты имеют высокую деловую репутацию в сфере ведения соответствующего бизнеса, а контролируемые Банком страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран-членов ОЭСР, в течение всего периода наблюдений относились к категории «0» («без риска»). Указанное позволяет оценить уровень присутствия странового риска Банка как допустимый: финансовое состояние Банка не находится в зависимости от изменений платежеспособности контрагентов-нерезидентов или обусловленной страновым риском неспособности должников выполнить свои обязательства перед Банком.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате проявляющийся в возникновении у Банка дезорганизации и снижении финансового потока в результате ошибочных решений при реализации принятой Стратегии, в том числе стратегических управленческих решений в долгосрочной перспективе. Стратегический риск сопутствует рискам, входящим в целевую структуру рисков Банка, в том числе операционному, правовому, риску потери деловой репутации, а также кредитному и рыночному рискам.

Стратегический риск возникает в связи с утверждением Советом директоров Банка целей и задач долговременного развития Банка и принятием органами управления Банка последующих управленческих решений, направленных на получение планируемого результата, или в связи с отсутствием таких решений.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие стратегии характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в стратегию банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров стратегического риска;
- осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определённого направления деятельности банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

При оценке стратегического риска Банком большое значение придаётся обеспечению достаточности собственного капитала Банка. При этом, с одной стороны, результаты оценки достаточности собственного капитала Банка используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка, а с другой - при формировании стратегии развития Банка, процедуры обеспечения достаточности собственного капитала сами подвергаются анализу на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и структуре бизнеса, уровню и профилю принимаемых рисков.

Мерами ограничения стратегического риска в отчетном периоде являлись совершенствование организации и регламентация деятельности Банка, контроль за соблюдением принципа коллегиальности принятия решений, сбор информации с

использованием официальных источников и анализ информации, необходимой для принятия решений, а также тщательный подбор квалифицированных кадров.

Управление и контроль за процессами планирования и реализации стратегических целей и задач, за наличием ресурсов, обеспечивающих выполнение стратегического плана, и функционированием системы корпоративного управления Банка, а также непосредственный контроль за принимаемым стратегическим риском осуществляют Правление Банка и Совет директоров Банка. Приоритетной целью управления стратегическим риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных потерь.

8.11.Информация о результатах выполнения ВПОДК

В течение I квартала 2020 года Банк осуществлялся регулярный контроль за всеми рисками, отнесенными к целевой структуре рисков, каждый риск оценивался количественно и/или качественно. Определялась склонность к риску, оценивался совокупный объем принимаемого Банком риска, уровень каждого отдельного значимого риска и вероятность его реализации, а также объем и достаточность имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, а также контролировал достаточность капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, при обеспечении непрерывности деятельности Банка. Целевой уровень достаточности капитала, установленный на основании рассчитанных целевых уровней рисков в рамках общей системы стратегического планирования Банка, не нарушался. Значения показателей устанавливаются для стандартной для деятельности Банка ситуации (базовый сценарий) и учитывают фазу цикла деловой активности Банка.

На 01.04.2020 года агрегированная склонность к риску была использована на 90.86%.

Объем значимых рисков в отчетном периоде за счет снижения кредитного риска уменьшился на 84 млн. руб.

Изменения в объемах значимых рисков не оказали значительного влияния на нормативы достаточности капитала. Нормативы достаточности экономического капитала превышают определенные Банком России минимальные уровни и установленный на 2020 год плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В отчетном периоде целевые (плановые) уровни риска рискообразующими подразделениями не нарушались, сигнальные значения не достигнуты.

Плановая структура капитала, установленные целевые уровни достаточности капитала, нормативы достаточности регуляторного капитала и экономического капитала (с учетом всех рисков) Банком соблюдались.

Фактов нарушения плановых (целевых) уровней рисков в отчетном периоде не выявлено.

Целевая структура рисков соблюдена. Событий, которые по-своему характеру могли бы оказать влияние на достижение целей Банка, и, которые могли бы повлиять на уровень и значимость риска, в текущем периоде не выявлено.

В течение отчетного периода все обязательные нормативы, установленные Банком России, соблюдались.

Направления совершенствования управления рисками и капиталом

Совершенствование системы внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Совершенствование моделей стресс-тестирования, включающих основные виды рисков Банка, регулярное проведение стресс-тестирования. Участие всех заинтересованных подразделений в разработке сценариев стресс-тестирования.

Автоматизация процессов оценки банковских рисков.

Совершенствование нормативной базы документов Банка по вопросам управления рисками и капиталом.

9. Информация о сделках по уступке прав требований

Основной задачей при совершении сделок по уступке прав требований является минимизация расходов при осуществлении процедур взыскания и реализации активов должников Банка.

За период с 01.01.2020 по 31.03.2020 года Банком совершены 2 сделки по уступке прав требования долга заемщиков Банка и одно мировое соглашение:

- просроченный потребительский кредит физического лица III категории качества передан Цессионарию – физическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 264 074 тыс. руб. С учетом восстановления созданного под уступаемый кредит резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировок амортизированной стоимости кредита, доход от сделки составил 56 696 тыс.руб. По состоянию на 01.04.2020 года обязательства по договору не закрыты.

- просроченный кредит физического лица V категории качества передан Цессионарию – физическому лицу. Всего по сделке уступлено прав требования на общую сумму 2 806 тыс. руб. С учетом восстановления созданного под уступаемый кредит резерва на возможные потери, оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и корректировок амортизированной стоимости кредита, убыток от сделки составил 1 431 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2020 года обязательства по договору закрыты.

- в рамках дела о банкротстве заемщика физического лица (должника) заключено мировое соглашение между Банком (кредитором), должником и третьим лицом, в силу условий которого достигнуто соглашение, что требования Банка в размере 177 535 тыс.руб., включенные в реестр требований (в рамках процедуры банкротства), будут погашены должником и третьим лицом на сумму 131 000 тыс.руб., оставшаяся сумма долга в размере 46 536 тыс.руб. прощается Банком. Погашение обязательств осуществляется по установленному в соглашении графику. На 01.04.2020 года сумма не погашенных обязательств в рамках исполнения мирового соглашения составляет 46 905 тыс.руб.

По всем сделкам Банк был первоначальным кредитором. Цессионарии по сделкам не являются аффилированными с Банком лицами.

Заключение договоров уступки прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами АО «ТЭМБР-БАНК» не производил и не планирует производить.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не осуществляет публичного размещения ценных бумаг (открытая подписка была проведена Банком в 2000 и 2002 годах, когда Банк существовал в форме открытого акционерного общества).

Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу 10.03.2016 г. сообщило о выполнении Банком требований действующего законодательства и приведении положений Устава Банка в соответствие с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов российской Федерации», в том числе наименования Банка. В настоящее время Банк является акционерным обществом.

Согласно Уставу Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством закрытой подписки и конвертации.

Банк не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в его акции, посредством открытой подписки, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли на акцию в состав раскрываемой информации не входит.

В отчетном периоде решения о выплате дивидендов Общим собранием акционеров не принимались.

В отчетном периоде кумулятивные привилегированные акции у Банка отсутствуют.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны. У Банка нет дочерних компаний.

Операции со связанными сторонами (акционерами, инсайдерами и прочими связанными с Банком сторонами) в отчетном периоде совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, осуществление расчетов.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

тыс. руб.

Размещение/привлечение	Акционеры Банка		Акционеры/Ключевой управленческий персонал		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	0	0	2022	1602	25363	12941
Процентный доход	0	0	0	0	47	51	286	846
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	0	9	0	5	0	0	3	1
Привлеченные средства на счетах и депозитах	58568	34066	69101	73158	3902	6254	39752	38149
Процентный расход	74	418	1254	5499	46	237	639	2520
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Банковские гарантии	0	0	0	0	0	0	30000	30000

По состоянию на 01.04.2020г. по кредитам, выданным связанным с Банком сторонам, резерв сформирован в размере 20 тыс.руб. (на 01.01.2020 резерв сформирован в размере 29 тыс.руб.) Доход от предоставления банковских гарантий за 1 квартал 2020 год составил 144 тыс.руб.

На 01.04.2020 года по предоставленным кредитам досозданы оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 251 тыс. руб. (на 01.01.2020 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки составляли 483 тыс. руб.) Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств составили на 01.04.2020 – 1 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 53 тыс.руб.) Корректировки, увеличивающие стоимость размещенных средств составили – 15 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 18 тыс.руб.).

Депозиты не являются обеспечением по выданным кредитам, привлечены под фиксированные процентные ставки, и подлежат погашению по первому требованию.

Списания с баланса Банка безнадежной к взысканию задолженности связанных с Банком сторон в 1 квартале 2020 года, как и в 1 квартале 2019 года не производилось.

Суммы операций (сделок) со связанными с Банком сторонами и остатки по таким операциям в 1 квартале 2020 года, как и в 1 квартале 2019 года не оказывали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

	на 01.04.2020	На 01.01.2020	тыс. руб. Изменение, %
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	860 531	8 129	10485.9
Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:			
- физическим лицам - нерезидентам	1 817	1 818	-0.1
Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-	-
Средства нерезидентов, всего, в том числе:			
- банков - нерезидентов	-	-	-
- юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 436 268	1 166 832	23.1
- физических лиц - нерезидентов	27 926	25 656	8.8

Банк в отчетном периоде поддерживал корреспондентские отношения с банком-нерезидентом VTB Bank (Europe) SE.

Среди юридических лиц - нерезидентов на 01.04.2020 г. остатки на счетах в Банке имели 48 клиентов, на 01.01.2020 г. остатки на счетах в Банке так же имели 48 клиентов.

На счетах до востребования физических лиц - нерезидентов остаток средств на 01.04.2020 г. составил 16 465 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 14 195 тыс. руб.), на счетах по учету срочных депозитов физических лиц – нерезидентов остатки составили 11 461 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 11 461 тыс. руб.).

Порядок осуществления расчетов с контрагентами – нерезидентами в отчетном периоде регламентировался Положениями Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2019 год, внутрибанковскими регламентами и положениями.

В результате эффективной системы корпоративного управления и клиентского сервиса, хорошо организованной работы подразделений Банка, нацеленной на выполнение принятых Советом Директоров решений, направленных на укрепление финансовой устойчивости Банка, выполнения задач, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2019 - 2021 годы, финансовые показатели деятельности Банка в отчетном периоде соответствовали среднерыночным в сопоставимом по размеру сегменте.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке функционирует Комитет по социальной политике, кадрам, номинациям и вознаграждениям Совета директоров (далее – Комитет), полномочия которого регулируются «Положением о Комитете по социальной политике, кадрам, номинациям и вознаграждениям Совета директоров Банка», рег. № 429, (утверждено решением Совета директоров, протокол от 17.11.2014г. № 25, (в редакции, одобренной Правлением АО «ТЭМБР-БАНК» 22.01.2020 г., протокол № 2, утвержденной Советом директоров 19.02.2020 г., протокол № 22), разработанным с учетом требований пункта 2.1. 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» (далее – Инструкция Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И).

Комитет состоит из 4 участников, из которых: 1 участник – председатель Комитета, 2 участника – члены Комитета, 1 участник – секретарь Комитета. Все участники, за исключением секретаря, являются членами Совета директоров, секретарь – ответственный работник Банка. Вознаграждение членам Комитета, являющимся одновременно членами Совета директоров Банка, выплачиваются в размере и порядке, определенном Положением о выплате вознаграждений членам Совета директоров Банка.

За первый квартал 2020 года проведено 2 заседания Комитета.

За первый квартал 2020 года независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились, предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда не представлялись. Совет директоров в 2019 году признал систему оплаты труда Банка актуальной, соответствующей требованиям нормативных документов Банка России, и не требующей на текущий момент внесения дополнений и изменений.

Система оплаты труда распространяется на всех работников головного офиса и региональных филиалов Банка.

Система оплаты труда работников Банка регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Политика в области оплаты труда Банка,
- Положение об оплате труда и иных выплатах работникам Банка,
- Положение о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников.

Указанные внутренние нормативные документы неукоснительно соблюдаются работниками Банка. Работники знакомятся с документами, регулирующими систему оплаты труда Банка, строго под роспись как в момент приема на работу, так и в процессе работы при вступлении в силу любых изменений в порядке, установленном в Банке.

Категории и численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, определены Положением о выплате отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. К данной категории относятся председатель Правления (единоличный исполнительный орган), члены Правления и члены комитетов (коллегиальные органы управления), включая членов кредитных комитетов региональных филиалов, а также руководители, относящиеся к категории принимающих риски в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И. Общая численность данной категории работников составляет 24 человека.

Система оплаты труда в Банке создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Политикой в области системы оплаты труда. Основными задачами в области системы оплаты труда являются сбалансированность между результатами функционирования системы оплаты труда в Банке и результатами реализации рисков, учет эффективности действий работника по принятию рисков при формировании материальной заинтересованности работника в результатах труда, учета временных горизонтов реализации рисков при определении сроков стимулирующих выплат.

Целью системы оплаты труда является внедрение и поддержание внутренней политики Банка в области оплаты труда, начисления денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения работников в соответствии со Стратегией развития Банка, целями, направлениями и масштабом совершаемых операций, финансовыми перспективами, создание надлежащего и эффективного механизма корпоративного управления и организации управления рисками в Банке. Также целью системы оплаты труда является повышение эффективности труда, мотивации работников на достижение конкретных результатов деятельности и обеспечение финансовой устойчивости. Система оплаты труда работников состоит из фиксированной (должностной оклад, надбавки, доплаты) и нефиксированной (поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение, единовременные премии и др. стимулирующие выплаты) частей оплаты труда.

За первый квартал 2020 года система оплаты труда в Банке Советом директоров не пересматривалась.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, включает в себя: фиксированную часть (должностной оклад, надбавки, доплаты), размер которых составляет долю, существенно превышающую 50% от общего размера совокупного вознаграждения; нефиксированную часть, которая выплачивается в зависимости от выполнения данной категорией работников качественных нефинансовых показателей, не связанных с финансовыми результатами подразделений (органов), принимающих решения в совершении банковских операций и иных сделок.

Для мониторинга и учета рисков в рамках действующей в Банке системы оплаты труда работников используется план - факторный анализ исполнения количественных и качественных финансовых показателей деятельности Банка и отдельных его направлений. Данный подход основан на сопоставлении фактически достигнутых финансовых результатов с ранее запланированными показателями и используется при начислении всех видов выплат, составляющих нефиксированную часть заработной платы работников, включая выплаты отсроченного вознаграждения отдельной категории работников. Дополнительно план-факторный анализ в совокупности с весовыми значениями количественных и качественных показателей используется в механизме корректировки отсроченного вознаграждения отдельной категории работников, включая возможность полной отмены данного вида выплаты в зависимости от негативного финансового результата Банка в течение всего периода отсрочки (не менее трех лет).

Система оплаты труда устанавливает для всех работников возможность получения ежемесячного поощрительного вознаграждения в определенном размере в формате процента от суммы ежемесячного должностного оклада. Величина процента зависит от финансовых результатов деятельности Банка за отчетный месяц. Ключевыми показателями, на основании которых осуществляется начисление поощрительного вознаграждения, являются операционный доход и административно-управленческие расходы. Ежемесячно подсчитывается соотношение разницы фактических полученных и плановых значений данных показателей, и пропорционально данному соотношению приказом председателя Правления производится начисление общей суммы поощрительного вознаграждения.

Банк применяет следующие корректировки на основе ожидаемых показателей путем сопоставления показателей рентабельности капитала, скорректированных с учетом рисков и целей управления рисками и соблюдения установленных требований. Субъективные корректировки, производимые Советом директоров Банка.

Специальные качественные корректировки фондов вознаграждения с учетом рисков проводятся на основе оценки рисков, принятых Банком (включая сравнение рисков, как принятых за отчетный период, так и возникающих рисков с риск-аппетитом, непосредственно включающей риски и аспекты контроля).

Период отсрочки начинается после утверждения фонда Отсроченного вознаграждения, распределение его части конкретному работнику и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от окончательных финансовых результатов, может быть скорректирована в меньшую сторону, вплоть до нуля, при получении негативных финансовых результатов деятельности Банка в целом или по соответствующему направлению деятельности.

В системе оплаты труда работников Банка к нефиксированной части оплаты труда относятся: поощрительное вознаграждение, отсроченное вознаграждение (для отдельной категории работников), единовременные премии, надбавки и доплаты негарантированного характера. Данные виды выплат осуществляются в денежной форме в валюте РФ. Выплаты в форме акций или иных финансовых инструментов системой оплаты труда работников Банка не установлено.

	На 01.04.2020		На 01.04.2019	
	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	члены исполнительных органов	иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Нефиксированная часть оплаты труда	142	105	456	501
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	0	0	0	0
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами)	4536	5028	3002	5244
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0
Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0	0

Гарантированные премии, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу в действующей системе оплаты труда работников отсутствуют.

Выплат выходных пособий в Банке за первый квартал 2020 года не производилось.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.Д. Сучилина

А.А. Гусейнова

«20» мая 2020 года