

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ВЯТИЧ»
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2020 ГОДА

1. Общая информация

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Вятич».

Сокращенное фирменное наименование: Банк «Вятич» (ПАО).

Юридический адрес: 390046, г. Рязань, ул. Введенская, д. 110.

Наименование банка приведено в соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ на основании решения годового общего собрания акционеров Банка «Вятич» (ОАО) от 17.06.2015г. и зарегистрировано регистрирующим органом 03.08.2015 г.

Банковский идентификационный код (БИК): 046126701.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6227005702.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026200000386.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческого банка «Вятич» по состоянию на 1 апреля 2020 года и за первый квартал 2020 года.

Отчетный период: с 01 января по 31 марта 2020 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Банк «Вятич» (ПАО) был создан в апреле 1994 году согласно российскому законодательству в форме открытого акционерного общества.

Банк «Вятич» (ПАО) (далее Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк раскрывает в пояснительной информации к промежуточной отчетности информацию, являющуюся существенной. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились Банком в отчетном периоде.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.vyatich.ryazan.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием Банка России (далее ЦБ РФ) от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с базовой лицензией Банка России:

- лицензия от 06.12.2018 г. № 2796 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк также осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг:

- лицензии на осуществлении депозитарной деятельности от 07.12.2000 г. №061-03744-000100.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 24 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (с 1 октября 2008 года до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В соответствии с имеющимися за первый квартал 2020 года лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности:

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

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за первый квартал 2020 года, являются:

- предоставление кредитов кредитным организациям, размещение денежных средств в кредитных организациях,

проценты, полученные по предоставленным кредитам кредитным организациям, по остаткам денежных средств в кредитных организациях, по депозитам, размещенным в Банке России составили 5 798 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за первый квартал 2019 года (10 544 тыс. руб.) на 45 %;

- выдача кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями,

проценты, полученные по выданным кредитам и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 2 313 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за первый квартал 2019 года (2 694 тыс. руб.) на 14 %;

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 2 307 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за первый квартал 2019 года (2 820 тыс. руб.) на 18 %; комиссионные расходы по данным операциям составили 160 тыс.

руб., что меньше аналогичного показателя за первый квартал 2019 года (197 тыс. руб.) на 19 %;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 48 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за первый квартал 2019 года (110 тыс. руб.) на 56 %;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 1 240 тыс. руб., что больше аналогичного показателя за первый квартал 2019 года (-99 тыс. руб.) на 1353 %;
- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за первый квартал 2020 года составили 1 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя за первый квартал 2019 года (1 621 тыс. руб.) на 99,9 %.

Общая величина активов Банка за первый квартал 2020 года увеличилась на 4 % (на 20 604 тыс. руб.) и достигла по состоянию на 01.04.2020 г. величины 530 498 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. - 509 894 тыс. руб.).

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.04.2020 г. 99 091 тыс. руб. или 18,7 % от суммы активов (на 01.01.2020 г. 27 395 тыс. руб. или 5 % от суммы активов).

Средства в кредитных организациях составили на 01.04.2020 г. 53 794 тыс. руб. или 10 % от суммы активов (на 01.01.2020 г. 28 237 тыс. руб. или 6 % от суммы активов).

Объем депозитов, размещенных в Банке России, на 01.04.2020 г. составил 320 000 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 390 000 тыс. руб.).

Кредитов, выданных кредитным организациям, на 01.04.2020 г. не имелось, так же, как не имелось и на 01.01.2020 г.

Объем кредитов, выданных клиентам, не являющимся кредитными организациями, уменьшился и на 01.04.2020 г. составил 49 940 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 54 065 тыс. руб.).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2020 г. составили 117 069 тыс. руб. или 22 % от общей величины пассивов (на 01.01.2020 г. 96 834 тыс. руб. или 19 % от общей величины пассивов), из них вклады физических лиц составили 3 553 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 4 592 тыс. руб.).

Выпущенные Банком долговые обязательства на 01.04.2020 г. отсутствовали (на 01.01.2020 г. отсутствовали).

Величина неиспользованной прибыли на 01.04.2020 г. составила 234 587 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 235 439 тыс. руб.).

Капитал Банка на 01.04.2020 г. составил 409 023 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. 398 910 тыс. руб.).

2.3. Информация о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 23.05.2019 г. № 43) было принято решение о невыплате годовых дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по итогам 2018 года.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 23.05.2019 г. № 43) было принято решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2018 года в следующем порядке:

- в резервный фонд - 5 % от прибыли после налогообложения;
- в фонд накопления – 95 % от прибыли после налогообложения.

По итогам 2019 финансового года планируется дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка не выплачивать.

2.4. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Головной офис Банка расположен в городе Рязани, по адресу: 390046, ул. Введенская, д. 110. Банк имеет один филиал, расположенный в г. Екатеринбурге. Екатеринбургский филиал создан на основании решения Совета директоров Банка от 05.07.1996 г. (протокол № 9) и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 24.02.1997 г. за № 2796/1.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Таблица 1

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	2	3
1	Екатеринбургский филиал публичного акционерного общества коммерческого банка «Вятич» (Екатеринбургский филиал Банка «Вятич» (ПАО))	620014, г. Екатеринбург, пер. Банковский, 9а

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У») и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

По состоянию на 01.04.2020 г. активы и пассивы банка отражены по справедливой стоимости или амортизированной стоимости.

Финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не имеет.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, Определенном МСФО отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для оценки справедливой стоимости на дату первоначального признания банк использует данные, которые должны быть отнесены либо к наблюдаемым, либо к ненаблюдаемым.

В качестве источника получения информации при оценке справедливой стоимости на дату признания актива (обязательства) используются наблюдаемые исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактах и событиях или сделках, и отражающая допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства, опубликованные на официальном сайте Банка России.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов, расходов и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации и разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

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

3.2.1. Принципы учета отдельных операций и событий

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

3.2.2. Методы оценки и учета отдельных операций

Согласно Учетной политике Банк в отчетном периоде исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

Оценка активов и пассивов, отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Федеральным законом от

06.12.2011 № 402-ФЗ « О бухгалтерском учете», Положением ЦБ РФ № 579-П и другими действующими нормативными документами Банка России.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики

Изменения, внесенные в учетную политику Банка, не оказали влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Оценки и допущения влияют на стоимость отражаемых в отчетности сумм активов. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося опыта и других факторов.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера. Сотрудники Банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 590-П и Положение № 611-П соответственно).

Допущения оценщиков при оценке принадлежащего Банку недвижимого имущества подробно описаны в п. 4.6 настоящей пояснительной информации.

3.5. Существенные изменения в учетной политике

С 1 января 2019 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение ЦБ № 579-П, Положение № 446-П, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и 13 «Оценка справедливой стоимости»: Положение от 02.10.2017 № 604-П, Положение от 02.10.2017 № 605-П, Положение от 02.10.2017 № 606-П, Положение от 21.11.2017 № 617-П.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки финансовых инструментов и их дальнейшему возможному обесценению.

3.5.1. Классификация и последующая оценка финансовых активов

Категории оценки: Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от бизнес-модели, используемой Банком для управления активом, и характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель – отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков, а именно: являются ли целью

1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или

2) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).

3) Если неприменим ни пункт 1, ни пункт 2, финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.5.2. Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положениями № 604-П, 605-П и № 606-П в дополнение к резерву на возможные потери, который рассчитывается согласно Положениям № 590-П и № 611-П, Банку необходимо рассчитывать сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для отражения в балансе корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска оценочный резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за двенадцать месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах ближайших двенадцати месяцев после отчетной даты.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в Банке не происходило.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 2

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г. тыс. руб.	В том числе		
			рубли	доллары США	евро
1	2	3	4	5	6
1	Наличные денежные средства	22 801	22 146	604	51
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	76 290	76 290	-	-
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	53 794	-	52 423	1 371
	Итого денежных средств и их эквивалентов	152 885	98 436	53 027	1 422

По состоянию на 01.04.2020 г., также как и по состоянию на 01.01.2020 г., не имелось ограничений по использованию денежных средств, включаемых в статью «Итого денежных средств и их эквивалентов».

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.04.2020 г. у Банка отсутствовали.

4.3. Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, о вложениях в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), а также инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде Банк не имел:

- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,
- вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности),
- финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

4.4. Информация об объеме и структуре ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020 г. Сумма, тыс. руб.	На 01.01.2020 г. Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Депозит в Банке России	320 000	390 000
2	Начисленные процентные доходы по депозиту в Банке России	315	39
3	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	49 940	54 065
4	Корректировка по МСФО	-	-
5	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(3 773)	(11 992)
6	Корректировка РВПС до ОР	(3 633)	7 314
7	Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	-	(124)
7	Начисленные процентные доходы	263	228
8	Итого чистая ссудная задолженность	363 112	439 530

По состоянию на 1 апреля 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4
1	Банк России (депозит)	320 315	86,5
2	Юридические лица	50 203	13,5
3	Итого ссудная задолженность	370 518	100
4	За вычетом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(7 406)	X
5	Итого чистая ссудная задолженность	363 112	X

Структура ссудной задолженности Банка представлена двумя направлениями деятельности: депозит в Банке России и выдача кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля на 01.04.2020 г. имеет депозит, размещенный в Банке России - 86,5 %.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, представлены в таблице 5.

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	49 940	100
1.1	на финансирование текущей деятельности, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	48 190	96,5
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	1 750	3,5

В разрезе целей кредитования основной объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, приходится на ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели.

Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей на 01 апреля 2020 года отсутствует. Ссуды, предоставленные физическим лицам, по состоянию на 01.04.2020 г. отсутствуют.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4
1	Кредиты юридическим лицам, всего, в т.ч. по видам деятельности:	49 940	100

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4
1.1	обрабатывающие производства	44 790	89,7
1.2	Торговля оптовая	3 400	6,8
1.3	Торговля розничная	1 750	3,5

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 7

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Ссудная задолженность на 01.04.2020 г., тыс. руб.	
		Юридические лица	Физические лица
1	2	3	4
1	Свердловская область	48 190	-
2	Ханты-Мансийский автономный округ-Югра	1 750	-

Основной объем кредитов на 01.04.2020 г. приходится по виду деятельности «обрабатывающие производства».

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.04.2020 г.

Таблица 8

Срок до окончания договора	Юридические лица		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удель-ный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удель-ный вес, %
1	4	5	8	9
1 год	48 190	96,5	48 940	96,5
2 года	-	-	-	-
3 года	-	-	-	-
4 года	1 750	3,5	1 750	3,5
Итого	49 940	100	49 940	100

4.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	11 589
2	Вложения в приобретение основных средств	126
3	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	564
4	Вложения в приобретение нематериальных активов	23
5	Материальные запасы	321
6	Итого	12 623

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка отсутствуют.

Основные средства свободны от ограничений прав собственности, не являются предметом залога.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 1 апреля 2020 года равна нулю.

Договорные обязательства (дебиторская задолженность) по приобретению основных средств на 1 апреля 2020 года отсутствуют.

4.6. Информация о переоценке основных средств

В соответствии с учетной политикой банка переоценка недвижимого имущества, принадлежащего банку на праве собственности, проводится один раз в три года.

Последняя переоценка проведена по состоянию на 01 января 2019 года.

По состоянию на 1 января 2019 года сотрудниками независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «Рязанский региональный центр оценки», обладающими необходимой квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории, была произведена оценка рыночной стоимости помещения головного офиса банка, расположенного по адресу: г. Рязань, ул. Введенская, д. 110.

Сведения об Оценщике:

Фамилия, имя, отчество: Коньков Алексей Викторович.

Местонахождение: 390000, г. Рязань, ул. Право-Лыбедская, д. 40, офис 26.

Информация о членстве в саморегулируемой организации Оценщиков: член Саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация «Саморегулируемая организация «Экспертный совет», адрес саморегулируемой организации: г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 1, номер по реестру № 0660 от 04 мая 2012 г.

Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 001702-1 от 29.12.2017 г.

Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: диплом о высшем образовании НОУ ВПО «Рязанский институт управления и права» серия ВСА 1034700, регистрационный номер 1276 от 11.06.2010 г. по специальности «Финансы и кредит», специализация «Оценка собственности», с присвоением квалификации экономист.

Сведения о страховании гражданской ответственности: договор страхования ответственности оценщика в ОАО «Альфа Страхование», на сумму 3 000 000 (три миллиона) рублей, полис действует с 04.05.2018г. по 03.05.2019г. (страховой полис № 6491R/776/00032/8 от 27.04.2018 г.

Сведения о юридическом лице, с которым Оценщик заключил трудовой договор:

Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Рязанский региональный центр оценки».

Сокращенное наименование: ООО «РРЦО».

Местонахождение: 390000, г. Рязань, ул. Право-Лыбедская, д. 40, оф. 26.

ОГРН: 1146234024628 от 31.12.2014 г.

Сведения о страховании ответственности компании: страховой полис в ОАО «Альфа Страхование» № 0780R/776/30043/8 от 26.04.2018 г., страховая сумма 10 000 000 (десять миллионов) рублей. Срок действия полиса с 04 мая 2018 года по 03 мая 2019 года.

Оценка была произведена, а отчет об оценке составлен в соответствии с федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998г. № 135-ФЗ (с изм. и доп.), Федеральными Стандартами оценки №№ 1,2,3,7

утвержденными приказом Минэкономразвития от 20.05.2015г. №№ 297, 298, 299 и № 611 от 25.09.2014 г.

Согласно заданию на оценку в целях настоящей оценки определялась рыночная стоимость для переоценки основного средства.

В процессе оценки для определения рыночной стоимости объекта оценки применили затратный, доходный и сравнительный подходы.

При проведении оценки Оценщик принял следующие допущения, а также установил следующие ограничения и пределы применения полученного результата оценки объекта:

- итоговая величина стоимости объекта является действительной исключительно на дату определения стоимости объекта (дату проведения оценки), при этом итоговая величина стоимости объекта может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом, если с даты составления Отчета об оценке до даты совершения сделки с объектом или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев;

- при проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, прямо или косвенно влияющих на итоговую величину стоимости объекта оценки. Оценщику не вменялся в обязанность поиск таких факторов;

- использованные при проведении оценки объекта данные принимаются за достоверные, при этом ответственность за соответствие действительности и формальную силу таких данных несут владельцы источников их получения. Оценщик не может гарантировать абсолютную точность информации, предоставленной другими сторонами, поэтому для всех сведений указывается источник информации;

- заключение о рыночной стоимости действительно только для объектов оценки в целом. Все промежуточные расчетные данные, полученные в процессе оценки, не могут быть использованы вне рамок Отчета об оценке;

- содержащиеся в Отчете об оценке расчеты, выводы, заключения и мнения принадлежат специалистам и действительны с учетом оговоренных допущений, ограничений и пределов применения полученного результата проведения оценки объектов.

4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 10

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	Требования по прочим операциям	95
2	Дебиторская задолженность	1 008
3	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	75
4	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	1 178
5	Резервов на возможные потери по прочим активам, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 611-П	20
6	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	1 158

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена в таблице 11.

Таблица 11

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4
1	Требования по прочим операциям	95	-
3	Дебиторская задолженность	1 008	-
4	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок	75	-
5	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	1 178	-

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 12.

Таблица 12

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	Финансовые активы	170
2	Нефинансовые активы	1 008
3	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	1 178

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 13.

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	До востребования и менее 1 месяца	355
2	От 1 до 6 месяцев	513
3	От 6 месяцев до 1 года	290
4	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	1 158

Сумм, числящихся в составе долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01.04.2020 г. не имелось.

4.8. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация от остатках средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями) Банка приведена в таблице 14.

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	Средства на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, итого, из них:	113 516

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1.1	срочные депозиты	39 404
1.2	средства на расчетных счетах	74 112
1.3	средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	-
2	Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	3 553
2.1	средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	1 805
2.2	депозиты «до востребования»	449
2.3	средства на текущих счетах	1 299
3	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	117 069

Средства на расчетных счетах составляют 65,3 % от общего объема средств на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей – 50,8 %.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	Добыча полезных ископаемых	10
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	17 067
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	4 009
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-
2.3	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	486
2.4	химическое производство	-
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-
2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	17
2.7	производство машин и оборудования	12 555
2.8	производство транспортных средств и оборудования	-
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 725
5	Строительство, всего, из них:	85
5.1	строительство зданий и сооружений	-

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
6	Транспорт и связь	-
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 996
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 028
9	Прочие виды деятельности	46 003
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	75 917

4.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные кредитной организацией долговые ценные бумаги представляют собой простые векселя банка.

На 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года выпущенных долговых ценных бумаг не имелось.

4.10. Информация об объеме и изменении отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль

Таблица 16

п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	2 778
2	Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету финансового результата	693
3	Итого отложенное налоговое обязательство	3 471

4.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	1
1	Обязательства по прочим операциям	8
2	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 614
3	Итого прочие обязательства	3 622

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена в таблице 18.

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4
1	Обязательства по прочим операциям	1	7
2	Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 614	-
3	Итого прочие обязательства	3 615	7

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 19.

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	Финансовые обязательства	3 622
2	Нефинансовые обязательства	-
	Итого прочие обязательства	3 622

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 20.

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.
1	2	3
1	До востребования и менее 1 месяца	2 012
2	От 1 до 6 месяцев	1 609
3	От 6 месяцев до 1 года	1
	Итого прочие обязательства	3 622

4.12. Информация о величине и изменении величины источников собственных средств

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г, (тыс.руб.)	Сумма на 01.01.2020 г, (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал	36 655	36 655	-
2	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(43 986)	(43 986)	-
3	Эмиссионный доход	155 245	155 245	-
4	Резервный фонд	12 244	12 244	-
5.1	Переоценка основных средств	13 894	13 894	-
5.2	Отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал	2 778	2 778	-
5	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	11 116	11 116	-
6	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	235 439	225 748	9 691

7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(852)	9 691	(10 543)
8	Всего источников собственных средств	405 861	406 713	(852)

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 655 400 руб. и разделен на 366 554 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Банк вправе размещать только обыкновенные именные акции. Банком размещено 366 554 обыкновенные именные акции общей номинальной стоимостью 36 655,4 тыс. руб. Банк вправе дополнительно размещать обыкновенные именные акции в пределах количества объявленных акций. Количество объявленных акций утверждается общим собранием акционеров Банка. Объявленные обыкновенные акции Банка в случае их размещения будут обладать всеми правами, установленными уставом Банка, для обыкновенных акций.

Все акции Банка являются именными и имеют одинаковую номинальную стоимость. Форма выпуска акций – бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос на общем собрании акционеров Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Законом и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Акционеры Банка обладают иными правами, предусмотренными действующим законодательством.

Уставный капитал капитала Банка в течение отчетного периода не менялся. По состоянию на 01.04.2020 г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2007 году была зарегистрирована шестая эмиссия дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка в количестве 300 000 (Трехсот тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Способ размещения: закрытая подписка акционеру Гайсину М. Ф. Цена размещения акций: 100 рублей за одну акцию. 04 февраля 2008 года Главным управлением Банка России по Рязанской области был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. В результате уставный капитал Банка увеличился на 30 млн. руб. По состоянию на 01.04.2020 г. шестая эмиссия является последним зарегистрированным дополнительным выпуском акций Банка.

Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению совета директоров. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров.

Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

В отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции

в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

По состоянию на 01.04.2020 г. собственные акции, выкупленные у акционеров, составили 43 986 тыс. руб. Количество выкупленных акций у акционеров составило 36 655 штук. Цель выкупа – для дальнейшей перепродажи.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г, (тыс.руб.)	Сумма за первый квартал 2019 г, (тыс.руб.)
1	2	3	4
1	Процентные доходы	8 111	13 238
1.1	По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	46	83
1.2	По депозитам, размещенным в Банке России	5 752	10 461
1.3	По кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 313	2 694
2	Процентные расходы	1	1 621
2.1	По депозитам негосударственных коммерческих организаций	1	-
2.2	По средствам на счетах физических лиц	-	1 621
2.3	По депозитам физических лиц	-	-
3	Чистые процентные доходы	8 110	11 617

5.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г, (тыс.руб.)	Сумма за первый квартал 2019 г, (тыс.руб.)
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы	2 307	2 820
1.1	Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	980	1 438
1.2	Комиссия за открытие и ведение счетов	612	682
1.3	Комиссия по другим операциям	715	700
2	Комиссионные расходы	160	197
2.1	Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	145	179
2.2	Комиссия по другим операциям	15	18
3	Чистый комиссионный доход	2 147	2 623

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

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по начисленным процентным доходам	Резерв по прочим потерям	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток РВП на 01.01.2020 г.	11 992	65	40	400	12 497	(7 314)
2	Отчисления в резерв за первый квартал 2020 г.	1 050	124	78	-	1 252	10 947
3	Восстановление резерва за первый квартал 2020 г.	(9 269)	(169)	(32)	-	(9 470)	-
4	Списано за счет резерва за первый квартал 2020 г.	-	-	(11)	-	(11)	-
5	Остаток РВП на 01.04.2020 г.	3 773	20	75	400	4 268	3 633

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.04.2020 г. составила 3 633 тыс. руб. Вся сумма указанной корректировки относится к кредитам, выданным юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями.

5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г. (тыс. руб.)	Сумма за первый квартал 2019 г. (тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	48	110
2	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 240	(99)
3	Итого	1 288	11

5.5. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г. (тыс.руб.)	Сумма за первый квартал 2019 г. (тыс.руб.)
-------	-------------------------	--	--

1	2	3	4
1	Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	79	-
2	Итого прочих операционных доходов	79	-

5.6. Информация об операционных расходах

Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г, (тыс. руб.)	Сумма за первый квартал 2019 г, (тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Расходы на содержание персонала	6 563	6 886
2	Профессиональные услуги	1 319	1 615
3	Арендная плата	815	812
4	Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	306	316
5	Административные и прочие расходы	523	1 119
6	Безопасность	159	154
7	Прочие расходы	-	3
8	Итого операционных расходов	9 685	10 905

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

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г, тыс. руб.	Сумма за первый квартал 2019 г, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Расходы по начислению налога на имущество	62	66
2	Итого начисленные (уплаченные) налоги	62	66

За первый квартал 2020 года ставка по налогу на прибыль составила 20 % (первый квартал 2019 года: 20%).

5.8. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за первый квартал 2020 года и первый квартал 2019 года может быть представлен следующим образом:

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г, тыс. руб.	Сумма за первый квартал 2019 г, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Вознаграждения работникам всего, в том числе:	5 041	5 279
1.1	Краткосрочные вознаграждения	5 041	5 279
1.2	Долгосрочные вознаграждения	-	-

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г, тыс. руб.	Сумма за первый квартал 2019 г, тыс. руб.
2	Взносы на социальное обеспечение	1 508	1 589
3	ИТОГО	6 549	6 868

5.9. Выбытие объектов основных средств

Доходы от реализации основных средств за первый квартал 2020 года отсутствовали. Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы за первый квартал 2020 г. отсутствовали.

5.10. Сведения о прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Требования к капиталу Банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, Банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный акционерами капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала Банка должен соответствовать уровню принятого банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

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

Контроль за соблюдением требований к капиталу, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

В структуре основного капитала Банка представлены такие инструменты, как оплаченный учредителями уставный капитал (36 655 тыс. руб.), собственные акции, выкупленные у акционеров (-43 986), эмиссионный доход (155 245 тыс. руб.), резервный фонд (12 244 тыс. руб.), нераспределенная прибыль (228 125 тыс. руб.).

В структуре дополнительного капитала представлены такие инструменты, как нераспределенная прибыль (убыток) текущего года (10 095 тыс. руб.), переоценка имущества (11 116 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	На 01.04.2020 г
Основной капитал	387 812
Базовый капитал	387 812
Добавочный капитал	0
Дополнительный капитал	21 211
Итого капитала	409 023
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	151,1

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	На 01.04.2020 г
Основной капитал	
<i>Источники базового капитала</i>	432 269
Уставный капитал	36 655
Эмиссионный доход	155 245
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	12 244
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	228 125
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	44 457
Базовый капитал	387 812
Основной капитал, итого	387 812
Дополнительный капитал	
<i>Источники дополнительного капитала</i>	21 211
Дополнительный капитал, итого	21 211
Собственные средства (капитал) итого	409 023

6.3. Информация об изменениях в области политики управления капиталом

Политика Банка в области управления капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала направлена на увеличение как основного, так и дополнительного капитала.

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

6.4. Информация об уровне достаточности капитала

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, увеличился за первый квартал 2020 года на 10 113 тыс. руб.

Банком России для оценки требований по капиталу установлено минимальные значения норматива достаточности собственных средств (капитала) в размере 8 %,

достаточности основного капитала 6%. В течение отчетного периода Банком соблюдались нормативы достаточности собственных средств (капитала), нормативы достаточности основного капитала. Значения указанных нормативов по состоянию на 01.04.2020 г. и по состоянию на 01.01.2020 г. представлены ниже:

%	На 01.04.2020 г	На 01.01.2020 г
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	151,0	167,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	151,1	163,3

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г., были доступны для использования.

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

В отчетном периоде у Банка существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, не имелось.

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

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, представлены за первый квартал 2020 и первый квартал 2019 года в таблице 30:

Таблица 30

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за первый квартал 2020 г, тыс. руб.	Сумма за первый квартал 2019 г, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	86 717	-15 284
2	Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-300	-
3	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	10 836	-4 141

4	Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	97 253	-19 425
---	--	---------------	----------------

7.4. Информация о движении денежных средств в географических зонах

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы Банка, Екатеринбургского филиала Банка. Движение безналичных денежных средств Банка происходило через корреспондентский счет Банка в Отделении по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, корреспондентский субсчет Екатеринбургского филиала Банка в Уральском главном управлении Банка России, корреспондентские счета в коммерческих банках в г. Екатеринбурге и г. Москве.

Информация о денежных средствах в разрезе регионов РФ по состоянию на 01.04.2020 г. представлена в таблице 31:

Таблица 31

№ п/п	Наименование показателя	Итого денежных средств	в том числе в г. Рязань	в том числе в Свердловской области	в том числе в г. Москва
1	2	3	4	5	6
1	Наличные денежные средства	22 801	2 367	20 434	-
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	76 290	61 058	15 232	-
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	53 794	-	-	53 794
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	152 885	63 425	35 666	53 794

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

На деятельность Банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим, Банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления рисками Банка. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. В соответствии с масштабами деятельности, кругом и характером проводимых банковских операций и принимаемых рисков в Банке не создавалось отдельное подразделение по управлению рисками. На начальника отдела отчетности с марта 2017 года возложены функции и обязанности руководителя службы управления рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на:

- определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк;
- установление лимитов рисков и соответствующих контролей;
- постоянное наблюдение, выявление и оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам;
- разработку и проведение мероприятий по снижению уровня рисков;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне;

- контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является:

- разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска;

- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка,

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка последствий.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляет служащий банка, на которого возложены функции и обязанности руководителя службы управления рисками, а также структурные подразделения Банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Правление Банка и Совет Директоров. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

Основным положением стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является приоритет обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

В течение отчетного периода норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составлял min 8%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составлял min 6%. В отчетном периоде Банком соблюдались вышеуказанные нормативы достаточности капитала.

Банк осуществляет управление следующими значимыми банковскими рисками: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Единоличным исполнительным органом Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного или группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;

- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры кредитования, анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- решение об одобрении операций и сделок Банка по размещению денежных средств, а также выдаче банковских гарантий и поручительств принимается коллегиально – Советом директоров; исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Совета директоров Банка;

- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;

- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- создание резервов на возможные потери по ссудам;

- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;

- осуществление контроля со стороны службы внутреннего контроля за корректностью оценки кредитного риска и выполнением установленных процедур размещения ресурсов.

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 4.4 пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 4.2 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.04.2020 г.

Таблица 32

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Сумма на 01.04.2020г. тыс. руб.
Активы I-й группы риска, без взвешивания (с коэффициентом риска 0%)	416 147
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	-
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	75 194
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	75 119
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	75 119

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П по состоянию на 01.04.2020 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2020 г.

Таблица 33

N п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	104 000	53 794	24 723	25 480	-	3
1.1	корреспондентские счета в кредитных организациях	53 794	53 794	-	-	-	-
1.2	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	50 203	-	24 723	25 480	-	-
1.3	требования по получению процентных доходов	263	-	133	130	-	-

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес на 01.04.2020 г. занимают остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – 51,7 %.

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 34

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	8 582	17 652	3 796	12 060
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	8 559	17 584	3 773	11 992
1.2	требования по получению процентных доходов	20	65	20	65

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по каждому виду актива приведена в п. 5.3 пояснительной информации.

Просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2020 г. у Банка не имелось.

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах Банка, являются условные обязательства кредитного характера. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена в таблицах ниже.

Таблица 35

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.
		01.04.2020		01.01.2020			01.04.2020		01.01.2020		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Неиспользованные кредитные линии	10 000	53	10 000	100	-	400	100	400	100	-
2	Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	9 000	47	-	-	9 000	-	-	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4 + стр.5)	19 000	100	10 000	100	9 000	400	100	400	100	-
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО (стр.6+стр.7)		19 000	100	10 000	100	9 000	400	100	400	100	-

Обеспечением первой категории качества (в соответствии с Положением № 590-П), принятым в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, является залог прав по договорам банковского вклада на сумму 4 786 тыс. руб.

Обеспечение второй категории качества (в соответствии с Положением № 590-П), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, у Банка отсутствует.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.

Имущество, в том числе:

недвижимость

оборудование

транспортные средства

земельные участки

товары в обороте

Поручительство

Прочие-депозит

На 01.04.2020

51 751

21 585

20 951

1 166

-

8 049

32 918

39 403

Банк имеет право проверять фактически наличие и состояние предмета залога, причем количество и сроки проверок определяются Банком и с заемщиками не согласовываются.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита Банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товаров в обороте;

- залог оборудования;
- залог земельных участков.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его рыночной стоимости кредитный работник осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам гашения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

По итогам первого квартала 2020 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.04.2020 г.
1	2	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0
2.1	банкам-нерезидентам	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	120
4.1	банков-нерезидентов	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	120

8.2. Рыночные риски

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

Фондовый риск - риск 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.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

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

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- постоянный мониторинг динамики рынков, на которых работает Банк и проведение политики ограничения операций, несущих фондовый риск;
- при необходимости - лимитирование размещения средств по направлениям деятельности;
- установление лимитов открытой валютной позиции, ежедневное соблюдение лимитов открытой валютной позиции и контроль лимитов;
- прогнозирование курсов валют и хеджирование валютных рисков;
- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Рыночный риск для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2020 г. отсутствует.

8.2.1. Валютный риск

Банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля Банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

По состоянию на 01.04.2020 г. у Банка не имелось кредитов, предоставленных в иностранной валюте.

По итогам первого квартала 2020 г. уровень валютного риска оценивается допустимым.

Информация об уровне валютного риска на 01.04.2020 г. представлена в следующей таблице:

Таблица 36

№	Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
1	Денежные средства	22 146	604	51	22 801
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	77 010	-	-	77 010
2.1	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	720	-	-	720
3	Средства в кредитных организациях	-	52 423	1 371	53 794
4	Чистая ссудная задолженность	363 099	13	-	363 112
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 623	-	-	12 623
6	Прочие активы	1 158	-	-	1 158
7	Всего активов	476 036	53 040	1 422	530 498
Обязательства					
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	69 900	45 798	1 371	117 069
8.1	Вклады физических лиц	2 293	1 133	127	3 553
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
10	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
11	Отложенное налоговое обязательство	3 471	-	-	3 471
12	Прочие обязательства	3 615	-	7	3 622
13	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	475	-	-	475
14	Всего обязательств	77 461	45 798	1 378	124 637
Чистая позиция					
		398 575	7 242	44	405 861

8.2.2. Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В целях управления процентным риском Банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Для ограничения процентного риска Банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Принимаемый Банком процентный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

8.3. Риск потери ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в МБК;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- поддержания остатков в кассе, на корреспондентском счете в Банке России и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- стратегического планирования ликвидности.
- периодическое (один раз в 6 месяцев) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива текущей ликвидности (min 50%), установленное Банком России, в отчетном периоде Банком не нарушалось и на 1 апреля 2020 г. составило $H3 = 541,2 \%$.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности за первый квартал 2020 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в Банке России и норматива ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам первого квартала 2020 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

8.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их

отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.04.2020 г. составил 10 846 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2020 года:

тыс. руб.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Чистые процентные доходы	69 655	62 649	48 797
Чистые непроцентные доходы	12 079	9 467	14 272
Доход	81 734	72 116	63 069
Операционный риск	10 846		

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка;
- продуманной кадровой политикой и постоянным последующим контролем в ходе исполнения всех операций.

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска за первый квартал 2020 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала Банка; достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам первого квартала 2020 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

8.5. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией 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 кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- согласования (визирования) ответственными специалистами заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- оптимизации нагрузки на сотрудников Юридического управления, членов Правления Банка, обеспечивающей постоянное повышение квалификации и уровня знаний;
- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;
- установления квалификационных требований к своим сотрудникам;
- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;
- постоянного мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.

По итогам первого квартала 2020 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

8.6. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Минимизации репутационного риска в Банке осуществляется путем:

- своевременного реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков путем принятия соответствующих управленческих решений;
- формирования добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;
- утверждения инструкций и методик по вопросам управления рисками;
- утверждения штатного расписания, заключения с сотрудниками трудовых договоров;
- выделения необходимых ресурсов для реализации программ подготовки и переподготовки сотрудников;
- подготовки предложений по совершенствованию клиентских отношений;
- принятия мер по ликвидации конфликтных ситуаций;
- защиты интересов банка в органах власти и управления, во взаимоотношениях с клиентами, контрагентами и третьими лицами по правовым вопросам;
- соблюдения общих правил использования, хранения и передачи служебной информации, в соответствии с Политикой информационной безопасности Банка;
- принятия мер по жалобам и претензиям к банку со стороны клиентов, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- реагирования на сообщения негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных последствий и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

По итогам первого квартала 2020 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается допустимым.

8.7. Стратегический риск

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

Стратегический риск определяется возможностью изменения макроэкономической ситуации в российской экономике и зависит от адекватности стратегии Банка изменениям внешней среды и имеющимся у Банка ресурсам. Стратегический риск связан с ошибками в стратегическом управлении, прежде всего с возможностью неправильного формирования целей организации, неверного ресурсного обеспечения их реализации и неверного подхода к управлению риском в целом.

Управление стратегическим риском осуществляется при разработке, принятии и исполнении планов развития Банка.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

По итогам первого квартала 2020 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим старшим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем старшего руководящего персонала или их ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже в таблице представлены остатки на 01 апреля 2020 года, а также доходы и расходы за первый квартал 2020 года по операциям со связанными сторонами.

Таблица 37

№ п/п	Наименование	Акционеры	Дочерние компании	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Остатки по счетам на отчетную дату					
1.1	Кредиты клиентам до вычета резерва на возможные	-	-	-	24 590	24 590

	потери по ссудам					
1.2	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	220	220
1.3	Средства клиентов	1 286	-	-	96 822	98 108
1.3.1	Остатки на расчетных счетах	1 286	-	-	57 419	58 705
1.3.2	Срочные депозиты	-	-	-	39 403	39 403
2	Доходы и расходы					
2.1	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	-	1 038	1 038
2.2	Процентные расходы по привлеченным срочным депозитам	-	-	-	1	1
2.3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14	-	-	30	44
2.4	Комиссионные доходы	9	-	-	945	954
2.5	Расходы по аренде	-	-	-	701	701

По состоянию на 1 апреля 2020 года просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует (1 января 2020 года: просроченная задолженность отсутствует).

В течение первого квартала 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

10. Информация о выплатах управленческому персоналу

В данном разделе раскрывается информация о выплатах:

- членам Правления (Председателю Правления, его заместителям, главному бухгалтеру);
- иным работникам, принимающим риски (являющимся членами кредитного комитета с правом голосования и не являющимся членами Правления или Совета Директоров);
- заместителю главного бухгалтера;
- руководителю и главному бухгалтеру филиала Банка, их заместителям.

Вознаграждения основного управленческого персонала представляли собой краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и т.п. платежи в пользу управленческого персонала).

Вознаграждения основного управленческого персонала представлены ниже в таблице.

Таблица 38

№ п/п	Наименование	За первый квартал 2020 г.
1	2	3

1	Списочная численность персонала, чел.	32
2	Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	8
2.1	В том числе: работники, ответственные за принимаемые риски	6
3	Вознаграждения основному управленческому персоналу, тыс. руб.	2 402
4	Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	37,5
5	Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, тыс. руб.	2 045

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности за первый квартал 2020 г. не выплачивались.

Оплата труда работников (в том числе основного управленческого персонала) производилась согласно трудовых договоров, заключенных с каждым работником. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались.

ВРИО Председателя Правления

/Тертычная О.Д./

Главный бухгалтер

/Оганесян Р.Ю./

12 мая 2020 года

