

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА.**

Раздел 1. Существенная информация о кредитной организации.

Фирменное наименование Банка:

«Банк Заречье» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка:

«Банк Заречье» (АО).

Полное фирменное наименование на английском языке:

Bank Zarechye (Joint Stock Company)

Сокращенное фирменное наименование на английском языке:

Bank Zarechye (JSC)

Место нахождения:

420032, г. Казань, ул. Лукницкого д.2.

Изменения указанных реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет.

Отчетный период: с 01 января по 31 марта 2020 года

Отчетность составлена в тысячах рублей.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Раздел 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

«Банк Заречье» (АО) ведёт свою историю от Кировского отделения Госбанка СССР, созданного в 1940 году. В 1990 году Банк стал коммерческим и приобрёл нынешнее название «Заречье» – по историческому названию промышленного района города Казани, на территории которого Банк был зарегистрирован. С самого начала своей деятельности он позиционировался как промышленный Банк, сотрудничающий с предприятиями и инвестирующий в реальный сектор экономики.

"Банк Заречье" (АО), как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Виды лицензий:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 817.

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление операций с драгоценными металлами.

Участие в ассоциациях и объединениях:

- Член ПАО Московская биржа.
- Член АО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Раздел 3. Направления деятельности.

- Расчетно-кассовое обслуживание
- Кредитование предприятий реального сектора экономики.
- Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов.
- Операции с драгоценными металлами.
- Обслуживание международных пластиковых карт.
- Работа с частными лицами, операции по кредитованию и вкладам.

Основными доходными статьями для банка являются, как и прежде, доходы по предоставленным кредитам. Среди расходов существенными остаются расходы в виде процентов по привлекаемым ресурсам и операционные расходы.

Для отчетного периода было характерным продолжение тенденции 2019 года по последовательному и поступательному снижению процентных ставок по привлекаемым и размещаемым.

По итогам 2019 года общее собрание акционеров не проводилось. Решение о выплате дивидендов не принималось.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

По итогам 2019 года общее собрание акционеров не проводилось. Решения о распределении прибыли не принимались.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2018 года были приняты следующие решения о распределении:

1. Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
2. Отчисление в резервный фонд «Банка Заречье» (АО) - 798 тыс. рублей;
3. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 15149 тыс. руб.

В соответствии с решением общего собрания акционеров по итогам 2017 года были приняты следующие решения о распределении:

1. Отчисление для выплаты дивидендов по привилегированным именным акциям «Банка Заречье» (АО) в размере не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости каждой привилегированной акции, а именно 1 рубль на каждую привилегированную акцию – 18 тыс. рублей.
2. Отчисление в резервный фонд «Банка Заречье» (АО) - 730 тыс. рублей;
3. Отчисление на счет нераспределенной прибыли – 13850 тыс. руб.

Раздел 4. Краткий обзор основных положений учетной политики.

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положениями Банка России:

- от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

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

- от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

- от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"

- от 2 октября 2017 г. N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов"

- от 2 октября 2017 г. N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

и иными нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет ведется с соблюдением основных принципов: непрерывности осуществления деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, активы и пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения и на основании первичных документов, соблюдается преемственность баланса и приоритет в отражении содержания над формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в РФ.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 579-П, а так же нормативными актами Банка России.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Положением от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»:

- основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- первоначальная стоимость или переоцененная стоимость объекта свыше 100 000 (Ста тысяч) рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Объекты основных средств учитываются по модели учета «По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения».

- нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- бухгалтерский учет объектов НВНОД ведется по справедливой стоимости.

Стоимость объектов НВНОД отражается на счетах бухгалтерского учета без учета налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость затрат по сооружению (строительству) объектов НВНОД учитывается Банком без учета налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов.

- в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, первоначальной стоимостью менее 100 000 (Ста тысяч) руб., без учета налога на добавленную стоимость.

- первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их

признания.

Стоимость средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

- стоимость предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено отражается на счетах бухгалтерского учета с учетом налога на добавленную стоимость.

Согласно Положению Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» политика Банка в области вознаграждений и компенсации расходов соответствует требованиям Банка России касательно порядка оценки системы оплаты труда в кредитных организациях. В частности, в Банке внедрены и используются такие виды как фиксированная и нефиксированная части оплаты труда, а также отсрочка и корректировка выплат в зависимости от результатов деятельности Банка. При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка нет.

Информация об изменениях в учетной политике на 2020 отчетный год.

С 01.01.2020г. согласно Положению ЦБР № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» учет договоров аренды ведется в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 16.

Иных существенных изменений в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информации о применении основополагающего принципа «непрерывность деятельности» нет.

Раздел 5. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации не произошло.

Раздел 6. Сопроводительная информация к формам отчетности.

6.1. Бухгалтерский баланс.

В балансе Банка отсутствуют:

активы, переданные без прекращения признания,
активы, признание которых было прекращено, а кредитная организация продолжает участвовать в них

активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Реклассифицированные в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

активы и финансовые обязательства, подлежащих взаимозачету.

активы, переданные в качестве обеспечения

6.1.1. Денежные средства.

Изменение структуры

тыс. руб.

Денежные ценности	01.04.2020	01.01.2020
Рубли РФ	44 493	47 603
Доллары США	15 812	10 921
Евро	19 406	10 332
Золото(слитки)	5 004	3 715
Серебро(слитки)	907	893
ИТОГО	85 622	73 464

Изменение структуры в тысячах единиц иностранной валюты.

денежные ценности	01.04.2020	01.01.2020
Доллары США	203	176
Евро	226	149
Золото(слитки)	1.2	1.2
Серебро(слитки)	25.2	25.2

6.1.2. Средства на счетах в Банке России.

тыс.руб.

Вид актива	01.04.2020	01.01.2020
корреспондентский счет в г. Казани	58 542	83 107
корреспондентский счет в г. Орле	12 851	14 615
Фонд обязательных Резервов	18 115	20 886
	89 508	118 608

6.1.3. Средства в кредитных организациях.

тыс.руб.

Показатель	01.04.2020	01.01.2020
Корсчета Ностро	54 277	48 906
Клиринговые счета	16 697	14 098
Резервы	-3	-17
	70 971	62 987

6.1.4. Чистая ссудная задолженность.

тыс.руб.

Контрагенты	01.04.2020			
	Объем ссудной задолженности	Резервы	Корректировки резерва	Чистая задолженность
Банки	196 194	-	551	195 643
Юридические лица	1 404 572	- 177 054	103 894	1 331 412
Индивидуальные предприниматели	35 229	-3 703	3 299	34 825
Физические лица	17 339	- 1 880	1 673	17 132
Начисленные проценты	11 356	-8 846	2 610	5 120
Всего	1 664 690	- 191 483	110 925	1 584 132

Контрагенты	01.01.2020			
	Объем ссудной задолженности	Резервы	Корректировки резерва	Чистая задолженность
Банки	451 194	-	-1 243	449 951
Юридические лица	1 492 675	-125 989	50 548	1 417 234
Индивидуальные предприниматели	36 634	-4 181	3 645	36 099
Физические лица	18 799	-2 055	1 717	18 461
Начисленные проценты	13 137	-8 805	2 573	6 905
Всего	2 012 440	-141 031	57 240	1 928 649

Сведения о распределении ссудной задолженности на отчетную дату по срокам погашения.

На 01.01.2020

до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
461 902	254 400	609 949	686 189	2 012 440

На 01.04.2020

до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
248 383	566 944	310 201	539 162	1 664 690

Сведения о распределении ссудной задолженности по категориям качества.

На 01.01.2020

Статья	Итого	Категория качества				
		1	2	3	4	5
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 012 440	976 437	573 414	223 959	236 597	2 033
Резерв на возможные потери сформированный	141 031	-	9 547	14 807	114 644	2 033

На 01.04.2020

Статья	Итого	Категория качества				
		1	2	3	4	5
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 664 690	720 391	564 082	37 887	135 686	206 644
Резерв на возможные потери сформированный	191 483	X	8 367	4 883	29 662	148 571

Сведения о ссудах предоставленных населению

На 01.01.2020

	Всего	В.т.ч. ипотечных
Всего кредитов	18 799	10 799
В т.ч. жилищных	11 287	10 305

На 01.04.2020

	Всего	В.т.ч. ипотечных
Всего кредитов	17 339	10 837
В т.ч. жилищных	10 958	10 109

6.1.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Банком не осуществлялись операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также с долговыми ценными бумагами, для продажи, оцениваемыми по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.

6.1.6. Информация об объеме и структуре вложений в доли участия в организациях:

			Вид деятельности	% учас- тия	01.04.2020г.	01.01.2020г.
Вложения, имеющиеся в наличии	доли в уставном капитале	ООО "Оверсис"	Финансовое посредничество	12%	26 000	26 000
		Прочие	-		150	150
		Резервы	-	-	1	1
Итого				x	26 149	26 149

6.1.7. Методы оценки активов и обязательств.

(основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено)

Оценка справедливой стоимости каждого класса активов/обязательств после первоначального признания производится на конец отчетного периода на повторяющейся основе.

Причиной проведения неповторяющейся оценки справедливой стоимости актива/обязательства является наступление определенного обстоятельства:

- наличие подтвержденной информации о существенных ценовых колебаниях на соответствующем основном рынке, к которому относиться актив/обязательство;
- наступление форс-мажорных обстоятельств, повлиявших на физические и функциональные характеристики актива/обязательства;
- снижение справедливой стоимости актива/обязательства, предназначенного для продажи за вычетом затрат на продажу ниже его балансовой стоимости.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные *наблюдаемые исходные данные* и сводят к минимуму использование *ненаблюдаемых исходных данных*.

Исходные данные - допущения, которые используются при оценке справедливой стоимости актива/обязательства, включая допущения о рисках:

- риск, присущий конкретному используемому методу оценки;
- риск, присущий исходным данным для данного метода оценки.

Исходные данные могут быть наблюдаемыми или ненаблюдаемыми.

Для последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости - группировка исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 – котировочные цены (нескорректированные) на активных рынках для идентичных (аналогичных) активов/обязательств, к которым

имеется доступ на дату оценки (наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости). Исходные данные Уровня 1 доступны для многих активов/обязательств, некоторые из которых могут быть обменяны на нескольких активных рынках (например, на различных биржах).

В рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

- основного рынка для соответствующего актива/обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива/обязательства;
- может ли организация заключить сделку в отношении этого актива/обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости актива/обязательства с уровнем исходных данных Уровня 1 используется только рыночный (сравнительный) подход к оценке. Основными методами оценки справедливой стоимости с исходными данными уровня 1 в рамках сравнительного подхода являются:

- метод попарного сравнения продаж,
- метод валовой ренты.

При рыночном подходе используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.

Корректировка исходных данных Уровня 1, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются также скорректированные наблюдаемые исходные данные. Причинами перевода между 1-й и 2-й уровнями иерархии справедливой стоимости, вне зависимости от суммы актива/обязательства, могут быть:

- изменение достоверности исходных данных;
- изменение деловой репутации источника исходных данных;
- наличие/отсутствие негативной/положительной информации об основном (активном) рынке исходных данных.

Моментом времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости является конец отчетного периода.

Исходные данные Уровня 2 - исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива/обязательства.

Если актив/обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива/обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов/обязательств;
- ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов/обязательств рынков, не являющихся активными;
- исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива/обязательства (например: процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам; подразумеваемая волатильность; кредитные спреэды);
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Корректировки исходных данных Уровня 2 будут варьироваться в зависимости от факторов, специфичных для соответствующего актива/обязательства. Такие факторы включают следующее:

- состояние или местонахождение данного актива;
- степень, в которой исходные данные относятся к объектам, сопоставимым с данным активом/обязательством;
- объем или уровень активности на рынках, на которых наблюдаются эти исходные данные.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства с уровнем исходных данных Уровня 2 используются рыночный (сравнительный) подход и/или затратный подход к оценке.

При затратном подходе отражается сумма, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемая текущей стоимостью замещения) за вычетом износа.

С позиций участника рынка, являющегося продавцом, цена, которая была бы получена за актив, основана на сумме затрат, которые понесет другой участник рынка, являющийся покупателем, чтобы приобрести или построить замещающий актив, обладающий сопоставимыми функциональными характеристиками, с учетом износа. Понятие износа охватывает физический износ, моральное (технологическое) устаревание и экономическое (внешнее) устаревание.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

Исходные данные Уровня 3 - ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива/обязательства (профессиональные суждения, экспертные оценки, аналитика).

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива/обязательства на дату оценки является невысокой или отсутствует.

При оценке справедливой стоимости актива или обязательства с уровнем исходных данных Уровня 3 могут быть использованы рыночный (сравнительный) и/или затратный и/или доходный подходы к оценке.

Доходный подход предполагает преобразование будущих сумм (например, денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Когда используется доходный подход, оценка справедливой стоимости отражает текущие ожидания рынка в отношении указанных будущих сумм.

Основными методами оценки справедливой стоимости с исходными данными уровня 3 в рамках доходного подхода являются:

- метод прямой капитализации доходов;
- метод дисконтирования денежных потоков.

Причинами изменения в отчетном периоде метода оценки справедливой стоимости актива/обязательства являются:

- развивается новый рынок;
- появляется новая информация;
- информация, которая использовалась ранее, больше недоступна;
- метод оценки стал более совершенным;
- изменились рыночные условия;
- изменилось соответствующее законодательство.

Метод оценки справедливой стоимости, отнесенной к третьему уровню иерархии справедливой стоимости не применялся.

6.1.8. Методы оценки активов и обязательств (размещенные и привлеченные денежные средства)

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г. № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 г. № 111н (далее — МСФО (IFRS) 9).

6.1.9. Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13

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.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке банк использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов Банк использует процентные ставки по собственным договорам, которые относятся к 1-му уровню исходных данных и признаются Банком рыночными.

Оценка финансовых активов (кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств клиентам, кроме ценных бумаг)

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, Банк при оценке справедливой стоимости использует данные о средневзвешенных процентных ставках, публикуемых Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах коридора вверх и вниз от средневзвешенной процентной ставки, умноженной на 20%.

Процентные ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам, публикуемые на сайте Банка России, относятся Банком к 3-му уровню исходных данных.

Оценка собственных обязательств и собственных долевого инструментов

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента Банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, Банк должен оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

- (а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;
- (б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;
- (в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подпункт (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:

- (i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);
- (ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента Банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, Банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко *2-му уровню исходных данных*. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к *3-му уровню*.

По депозитам юридических лиц Банк при оценке справедливой стоимости использует данные о средневзвешенных процентных ставках, публикуемых Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах коридора вверх и вниз от средневзвешенной процентной ставки, умноженной на 20%.

По депозитам физических лиц Банк использует величину базового уровня доходности по вкладам, публикуемого Банком России на его официальном сайте. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах отклонения плюс-минус 2 % относительно базового уровня доходности по вкладам.

Процентные ставки по депозитам юридических и физических лиц, публикуемые на сайте Банка России, относятся Банком к *3-му уровню исходных данных*.

6.1.10. Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г переплаты (недоимки) по налогу на прибыль нет.

6.1.11. Долгосрочные активы для продажи:

тыс.руб.

	01.01.2019	01.01.2020	01.04.2020
Имущество	3850	-	-
Земельные участки	-	-	-

В балансе на отчетную дату не имеется:

- активов требующих оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса;
- удерживаемых финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе;
- активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость;
- инструментов предоставленных третьей стороной для снижения кредитного риска, неотделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости,

У Банка отсутствуют структурированные организации.

По состоянию на отчетную дату финансовых активов, переданных без прекращения признания; финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда кредитная организация продолжает участвовать в них; финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую; финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету не имеется.

Финансовые активы, переданные Банком в качестве обеспечения отсутствуют, за исключением средств перечисленных в обеспечение расчетов по пластиковым картам в размере 1194 тыс. руб.

По ряду кредитов в качестве обеспечения Банком приняты депозиты клиентов, открытые в Банке, объем которых незначителен и составляет порядка 1% от ссудной задолженности.

В составе обеспечения отсутствуют активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

Финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств по справедливой стоимости нет.

6.1.12. Сведения о движении основных средств, запасов и нематериальных активов представлены в таблицах:

Основные средства

На 01.04.2020г.

	Здания и сооруж.	Машины и оборудован.	Трансп. средства	Земля	Прочее	Незаверш. строит.	Запасы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2019г.	237787	1058	591	219867	1960	7579	2614	471456
Первоначальная стоимость остаток на 31.12.2019г.	295923	31228	14709	219867	18938	7579	2614	590858
Поступления за 1 квартал 2020г.	15650	100	-	-	-	-	2183	17933
Улучшения за 1 квартал 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка за 1 квартал 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие/перевод за 1 квартал 2020г.	-	3085	1184	-	-	-	2135	6404
Первоначальная стоимость остаток на 31.03.2020г.	311573	28243	13525	219867	18938	7579	2662	602387
Накопленная амортизация на 31.12.2019г.	58136	30170	14118	-	16978	-	-	119402
Амортизация за 1 квартал 2020г.	832	227	173	-	182	-	-	1414
Амортизация по выбывшим за 1 квартал 2020г.	-	3085	1184	-	-	-	-	4269
Накопленная амортизация на 31.03.2020г.	58968	27312	13107	-	17160	-	-	116547
Остаточная стоимость на 31.03.2020г.	252605	931	418	219867	1778	7579	2662	485840

Влияния от увеличения (уменьшения) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода нет; убытков от обесценения, признанных в составе прибыли нет. убытков от обесценения, восстановленных в составе прибыли или убытка нет.

Дополнительная информация:

Банк не осуществлял вложений в незавершенное строительство в отчетном периоде.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств; договорных обязательств по приобретению основных средств; компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка; признанной ликвидационной стоимости; расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств; объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости; обесцененных основных средств; договоров финансовой аренды (лизинга) нет.

По состоянию на отчетную дату у Банка не имеется действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Действующие договора аренды в отношении взятых в аренду объектов предполагают право Банка на досрочное прекращение.

В отчетном периоде по символу «Расходы на аренду» учтена сумма 2370 тыс. рублей.

В основной массе договоров, где Банк - арендатор:

арендная плата взимается по фиксированной ставке, определенной на основе рыночной стоимости, с правом пересмотра не чаще 1 раза в год;

отсутствует право на приобретение арендованного актива;

особых ограничений (н-р.: выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) нет.

Договора субаренды у Банка отсутствуют.

Действующие договора аренды в отношении сданных в аренду объектов предполагают право Банка на досрочное прекращение.

За отчетный период по договорам операционной аренды по символу «Доходы от аренды» учтена сумма 1032 тыс. рублей.

Поступления от операционной аренды учитываются в составе доходов на протяжении всего срока договора;

В основной массе договоров, где Банк - арендодатель:

арендная плата взимается по фиксированной ставке, определенной на основе рыночной стоимости, с правом пересмотра не чаще 1 раза в год;

отсутствует право на приобретение арендованного актива;

особых ограничений (н-р.: выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заимствований и заключения новых договоров аренды) нет.

Основная масса действующих договоров аренды предусматривает оплату за текущий месяц аренды, сверх арендной платы Арендатор возмещает Арендодателю эксплуатационные расходы, а также фактические затраты на оплату коммунальных услуг, услуг связи (аренда помещений).

6.1.13. Структура и движение нематериальных активов:

На 01.04.2020 г.

тыс.руб.

	НМА (срок более 5 лет)	НМА неискл. с правом (срок от 1 года до 5 лет)	НМА, созданные кредитной организацией	Итого
Остат. стоимость на 31.12.2019г.	38	2380	-	2418
Первоначальная стоимость остаток на 31.12.2019г.	71	4595	-	4666
Поступления за 1 квартал 2020г.	-	129	-	129
Улучшения за 1 квартал 2020г.	-	-	-	-
Выбытие/перевод за 1 квартал 2020г.	-	-	-	-
Первонач. стоимость остаток на 31.03.2020г.	71	4724	-	4795
Накопленная амортизация на 31.12.2019г.	33	2215	-	2248
Амортизация за 1 квартал 2020г.	2	214	-	216
Амортизация по выбывшим за 1 квартал 2020г.	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31.03.2020г.	35	2429	-	2464
Остаточн. стоимость на 31.03.2020г.	36	2295	-	2331

6.1.14. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

На 01.01.2020

тыс.руб.

Имущество	82646
Земельные участки	74354
Всего:	157000

На 01.04.2020

тыс.руб.

Имущество	133719
Земельные участки	55839
Всего:	189558

Увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода не производились.

Нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде нет.

Дополнительно Банк сообщает:

изменений срока полезного использования нематериальных активов, методов амортизации, ликвидационной стоимости не произошло и не предполагается в ближайших отчетных периодах.

активы, классифицированные как нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования в балансе Банка отсутствуют;

нематериальных активов, имеющих существенную стоимость не имеется;

нематериальные активы за счет государственных субсидий не приобретались.

Государственных субсидий и других форм государственной помощи Банк не получал.

6.1.15. Прочие активы.

тыс.руб.

	01.04.2020.	01.01.2020.
Памятные монеты	12 688	12 788
Средства в расчетах на Биржах	246 079	45 061
Прочие активы	2 975	11 546
Переоценка финансовых активов	-	35 627
Резервы	-331	-8 694
Всего	261 411	96 328

6.1.16. Средства клиентов и выпущенные долговые обязательства.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг.

Договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией 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 не имеется.

Структура средств клиентов

На 01.04.2020

тыс. руб

	На текущих счетах и счетах до востребования	На счетах срочных депозитов	Начисленные проценты к выплате	Всего
Средства физических лиц	18 700	1 191 445	30 222	1 240 367
Средства юридических лиц и ИП	208 491	40 044	15	248 550
Итого	227 191	1 231 489	30 237	1 488 917

На 01.01.2020

тыс руб

	На текущих счетах и счетах до востребования	На счетах срочных депозитов	Начисленны е проценты к выплате	Всего
Средства физических лиц	30 789	1 175 318	23 611	1 229 718
Средства юр.лиц и ИП	165 102	289 603	400	455 106
Итого	195 891	1 464 921	24 011	1 684 824

6.1.17. Прочие обязательства.

Объем прочих обязательств изменился, в основном, в связи с тем, что по состоянию на предыдущую отчетную дату в составе статьи не была отражена сумма переоценки финансовых активов и обязательств. Данная величина отражается то в составе прочих активов, то в составе прочих обязательств в зависимости от знака от того, какие разницы на отчетную дату преобладают. На величину переоценки финансовых активов и обязательств влияет изменение курса рубля по отношению к иностранным валютам и объемы заключенных Банком сделок с отсрочкой исполнения.

Структура прочих обязательств на 01.01.2020:

тыс.руб.

	Сумма	Срочность
Расчеты с персоналом	4 359	До востребования и на 1 день
Расчеты по налогам	4 026	До 30 дней
Резервные фонды потребления	1 633	До востребования и на 1 день
Расчеты, связанные с долгосрочными вознаграждениями	971	До 1 года
Прочие обязательства	1 280	Текущие расчеты
Всего	12 269	

Прочие обязательства на 01.04.2020.

тыс.руб.

	Сумма	Срочность
Расчеты с персоналом	5 228	До востребования и на 1 день
Расчеты по налогам	3 168	До 90 дней
Созданные резервные фонды потребления	98	До 1 года
Расчеты по хоз. операциям	2 524	До 1 года
Переоценка финансовых активов и обязательств	32 922	До 1 года
Расчеты, связанные с долгосрочными вознаграждениями	2 506	До 1 года
	46 446	

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют резервы - оценочные обязательства.

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

Банк не проводит операций с резидентами оффшорных зон.

Резервы, отраженные в данной статье баланса относятся в основном к резервам по условным обязательствам кредитного характера.

тыс.руб.

Показатель	01.04.2020.	01. 01. 2020
Резервы по кредитным линиям	2 334	1 119
Резервы по гарантиям		
Корректировка резервов	- 2 144	-917

За отчетный период объем резервов по кредитным линиям с учетом корректировок снизился, что обусловлено переоценкой Банком уровня рисков по заключенным договорам.

Резервы по гарантиям в связи с отсутствием на отчетную дату выданных гарантий - не создавались.

6.1.19. Финансовый результат.

Статья 35 «неиспользованная прибыль» содержит в себе данные о текущей прибыли – за текущий календарный год, а так же данные о прибыли прошлых лет.

Рост показателя по данной статье связан с отражением величины прибыли за 1 квартал 2020 года.

6.1.20. Уставный капитал.

Уставный капитал «Банка Заречье» (АО) сформирован в размере 1 000 008 750 (один миллиард восемь тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделен на 5 109 500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая и 18 750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая.

Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций по решению общего собрания акционеров Банка или размещения дополнительных акций.

Банк имеет право размещать посредством закрытой подписки обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными.

Количество размещенных акций Банка составляет 5 128 250 (пять миллионов сто двадцать восемь тысяч двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка составляет 5 109 500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 5 130 000 (пять миллионов сто тридцать тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют ее владельцу тот же

объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка.

Количество размещенных привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда составляет 18 750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.

Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 50 000 (пятьдесят тысяч) штук, в том числе количество размещенных обыкновенных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска – 2 003 250 (два миллиона три тысячи двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Размер дивиденда по каждой привилегированной акции с определенным размером дивиденда составляет 0,5 (ноль целых пять десятых) процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Объем правомочий акционеров Банка определяется пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

Акционеры (акционер) – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

2) получать дивиденды, в порядке предусмотренном действующим законодательством и Уставом, в случае объявления их Банком;

3) получать оставшуюся часть имущества Банка в случае его ликвидации;

4) участвовать в управлении делами Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры (акционер) Банка – владельцы привилегированных акций Банка с определенным размером дивиденда вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров Банка - владельцев этого типа привилегированных акций Банка, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям Банка предыдущей

очереди, а также предоставления акционерам Банка – владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций Банка;

2) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка;

3) получать дивиденды, составляющие 0,5 процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции Банка;

4) получить при ликвидации Банка ликвидационную стоимость привилегированных акций в размере 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции Банка;

5) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

6) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

7) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

8) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

9) иметь иные права, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Акционеры (акционер) Банка - владельцы привилегированных акций Банка, размер дивиденда по которым определен, имеют право участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право акционеров (акционера) Банка - владельцев этих привилегированных акций Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Ограничения по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру нет.

Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг Банка посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров. Конвертация обыкновенных акций Банка в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги Банка не допускается.

Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка, проводится посредством закрытой подписки.

Размещение акций Банка (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров Банка об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка), принятому большинством в три четверти голосов акционеров Банка – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.1.21. Внебалансовые обязательства.

В составе условных обязательств Банка имеются открытые кредитные линии.

Информация об открытых кредитных линиях.

На 01.04.2020

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	173 698	88 576	84 202	920		
в т. ч: сроком более 1года	77 580	9 894	67 686			

На 01.01.2020

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Объем открытых линий,	137 397	89 857	47 540			
в т. ч:со сроком более 1года	49 714	29 291	20 423			

По состоянию на отчетную дату неисполненные Банком обязательства отсутствуют.

У Банка не имеется оснований для возмещения ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности.

Иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств) у Банка нет.

В составе внебалансовых обязательств отражены так же обязательства по заключенным сделкам с отложенным сроком исполнения, объем составляет: на 01.04.2020 – 904 528 т.р., на 01.01.2020 – 730 530.р.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

В отчетном периоде наблюдалось снижение объемов процентных доходов относительно данных аналогичного периода прошлого года. Изменения связаны с более низким уровнем процентных ставок и со снижением объемов средств размещенных под проценты.

Рост процентных расходов в отчетном периоде относительно уровня прошлого года обусловлен более высокими остатками на счетах депозитам юридических лиц и ИП внутри отчетного периода.

Объем восстановленных резервов (статья 4 и статья 18) за 1 квартал 2020 года составил 11 642 тыс. рублей, что существенно ниже показателей прошлого года.

На динамику оказало влияние в 2019 году перехода на применение нового стандарта – МСФО 9.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли, отражена по строке 10 и 11 формы 0409807. Изменение значения по сравнению с данными за 2019 год обусловлено динамикой изменения курсов рубля к доллару США, в 2019 году наблюдалось снижение курса с 69,47 до 64,73, а в 2020 – рост с 61,91 до 77,73 рублей за доллар.

Объем комиссионных доходов (статья 14) «Комиссионные доходы» увеличился незначительно.

Объем комиссионных расходов (статья 15) увеличился относительно аналогичного периода прошлого года в связи с оплатой дополнительных комиссий платежной системы VISA.

Изменение показателей статьи 19 «Прочие операционные доходы» и статьи 21 «Операционные расходы» во многом связано с влиянием отраженных в 1 квартале 2020 года операций с объектами ВНОД. Расходы от выбытия (реализации) НВНОД составили 26554 тыс.рублей, при этом приобретенные банком объекты НВНОД были переоценены до рыночной стоимости с отражением положительного финансового результата в сумме 36652 тыс.рублей.

Основными компонентами расхода по налогу (ст.23 формы 0409807) за 1 квартал 2020 года являются:

налог на прибыль – 185 тыс.рублей;

НДС – 20 тыс.рублей;

Транспортный налог – 0 тыс.рублей;

Прочие (в т.ч. госпошлина) 99 тыс.рублей.

Налог на прибыль за 1 квартал 2020 года согласно налоговой декларации составил 161 тыс. рублей. Результат умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога 4051 тыс.рублей.

В отчетном периоде у Банка отсутствуют операции, вызывающие образование отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в течение отчетного периода нет.

В составе доходов и расходов за 1 квартал 2020 года отсутствуют суммы от:

списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний;

реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;

прекращенной деятельности;

урегулирования судебных разбирательств;

выбытия инвестиций;

Доход от выбытия объектов основных средств за отчетный период составил 167 тыс.рублей;

Расходов от выбытия объектов основных средств за отчетный период нет.

Расходов от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи в отчетном периоде нет.

В 1 квартале 2020 года расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности составили 26554 тыс.руб. Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности составили 36652 тыс.руб.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Структура капитала в разрезе инструментов приведена в составе отчета по форме 0409810. Структура является простой и не содержит инструментов и элементов требующих отдельного раскрытия или расшифровки.

Существенных изменений, помимо изменений в 2019 году в порядке учета, в структуре капитала Банка не происходило. В 2019 году был осуществлен переход на применение положений МСФО 9. В связи с этим Банком были сформированы корректировочные проводки, увеличивающие объем созданных резервов. Данные операции нашли отражение в отчете по форме 0409810 и повлияли на величину нераспределенной прибыли.

Прочий совокупный доход отсутствует.

Информация о начисленных и выплаченных дивидендах раскрыта в Разделе 3 Пояснительной информации.

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Статья денежные средства и их эквиваленты соответствует данным статей формы 0409806: Статья 1 + статья 2 - статья 2.1 + статья 3.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств Банком не производилось.

Раздел 7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

В процессе своей деятельности Банк учитывает следующие значимые риски: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск, риск концентрации. В рамках рыночного риска значимыми являются валютный и товарный риски, остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка.

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

Остаточный кредитный риск – риск того, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

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

Валютный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоту.

Товарный риск – риск понесения Банком потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате

ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью и входит в состав операционного риска.

Риск ликвидности – риском 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 финансовой устойчивости Банка.

Процентный риск по банковскому портфелю – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск концентрации – риск, возникающий 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. Риск отраслевой концентрации – вероятность возникновения у Банка потерь вследствие концентрации кредитов в определенных отраслях экономики; является видом риска концентрации.

Помимо значимых видов рисков Банк идентифицирует и управляет следующими видами рисков: страновой риск, стратегический риск, репутационный риск, регуляторный риск.

Изменения в системе управления рисками.

В отчетном периоде не было изменений в системе управления рисками Банка, новые внутренние документы не принимались.

Показатели склонности к риску Банка соблюдались в полном объеме.

Обязательные нормативы и величина открытой валютной позиции не нарушались.

Недостатков в области управления рисками и капиталом по результатам самооценки не выявлено.

Общая величина принимаемых рисков оценивается как приемлемая и адекватная масштабам деятельности Банка.

Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, включая описание способов определения концентрации рисков; описание характеристик различных видов концентрации риска, величину подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов приведена в разделе 7.8.

7.1. Кредитный риск.

Исходя из особенностей деятельности и структуры баланса, кредитный риск является главным для Банка.

7.1.1. Описание кредитного риска.

Источниками кредитного риска могут выступать следующие виды инструментов:

- предоставленные Банком кредиты (займы), размещенные Банком депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования Банка на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования Банка (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга);
- иные требования кредитного характера.

В Банке разработаны внутренние положения о кредитной политике, о порядке кредитования, об оценке и контроле состояния полученного обеспечения, о порядке определения кредитного риска, о формировании резервов на возможные потери по ссудам, о порядке анализа финансового положения, установлении лимитов на заемщиков и другие регламентирующие документы.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- адекватность выбора кредитной политики, неоптимальная структура кредитного портфеля;
- злонамеренные манипуляции в процессе осуществления операций, несущих кредитный риск;
- квалификация персонала и ошибочные действия в процессе осуществления операций, несущих кредитный риск.

К внешним факторам возникновения кредитного риска относятся:

- возникновение неспособности заёмщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- неблагоприятные изменения курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- макроэкономические условия, экономическая ситуация в стране, денежно-кредитная и экономическая политика государства;

- риск уменьшения ликвидности объекта залога в связи с изменением рыночной ситуации или иными факторами;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по договору;
- репутация, профессионализм, моральные и этические характеристики заёмщика.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитного риска, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными процедурами управления кредитным риском в Банке являются:

- предупреждение кредитного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- формирование резервов на возможные потери по предоставленным кредитным требованиям;
- управление обеспечением по сделкам;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня принятого кредитного риска.

Выявление кредитного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов кредитного риска. Выявление кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку.

Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. При планировании и осуществлении операций, несущих кредитный риск, Банк руководствуется следующими внутренними документами Банка:

- Положение о кредитной политике "Банка Заречье" (АО);
- Положение о порядке кредитования юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке кредитования физических лиц в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке выдачи «Банком Заречье» (Акционерным обществом) банковских гарантий;

- Положение о порядке привлечения и предоставления межбанковских кредитов и депозитов и управления рисками по данным операциям.

Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери.

Количественная оценка кредитного риска производится структурными подразделениями Банка в рамках своих полномочий согласно следующим внутренним документам Банка:

- Положение о порядке определения кредитного риска по ссуде;
- Правила определения реальности деятельности заемщика - юридического лица в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке анализа финансового положения и определения операционных лимитов на кредитные организации в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в «Банке Заречье» (АО);
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери;
- Положение о порядке оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств по кредитным договорам "Банка Заречье" (АО).

С целью ограничения кредитного риска Банк устанавливает систему лимитов. Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Банк устанавливает плановую структуру и плановые уровни рисков – лимиты первого, второго и третьего уровней по видам рисков в зависимости от величины регуляторного капитала Банка. Лимиты первого уровня устанавливаются по видам рисков и операций. После установления лимитов первого уровня осуществляется распределение лимитов по направлениям деятельности/подразделениям Банка (лимиты второго уровня) и по совершаемым операциям (лимиты третьего уровня) на контрагента и на объем операций в процентах от величины регуляторного капитала Банка. Кроме того в Банке выработана система лимитов, ограничивающая выдачу кредитов одному заемщику (группе связанных заемщиков), связанного с банком лица (группе связанных с банком лиц), а также кредитование акционеров и инсайдеров банка.

В Банке действует иерархическая система органов по принятию кредитных решений, призванная обеспечить эффективную координацию кредитной деятельности. Управление кредитным портфелем согласно кредитной политике осуществляет Правление и Председатель Правления Банка. Проводимые ими мероприятия направлены на достижение стабильной работы Банка в целях получения приемлемой нормы прибыли с учетом минимальной степени кредитного риска. Решения об одобрении сделок в зависимости от сумм предоставляемых средств принимаются различными органами Банка согласно положениям, закрепленным в кредитной политике Банке.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

К основным методам минимизации кредитного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций, несущих высокий кредитных риск;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;

- лимитирование;
- использование ликвидного обеспечения;
- заключение договоров на кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", предусматривающих право Банка на их закрытие при наступлении определенных обстоятельств;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления кредитным риском;
- страхование кредитного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Принятие решения о кредитовании того или иного заемщика производится с учетом оценки кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности на основании профессионального суждения о величине кредитного риска с учетом действующих нормативных ограничений и установленных лимитов.

Под кредитные операции создаются соответствующие размеру кредитного риска резервы, отвечающие всем рекомендациям и требованиям Банка России.

Банк тщательно проводит анализ имеющихся и потенциальных заемщиков на предмет экономической безопасности, оценивает обеспечение, принимаемое по обязательствам заемщика перед Банком, осуществляет последующий контроль на всех этапах кредитного процесса. Вся кредитная документация проходит надлежащую юридическую экспертизу.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень кредитного риска Банка.

7.1.2. Сведения о нормативах, характеризующих подверженность Банка кредитному риску:

Наименование норматива	Необходимое значение	Фактическое значение на 01.04.2020, %	Фактическое значение на 01.01.2020, %
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	$\geq 8\%$	39.96	42.82
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	22.13	23.2
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	110.86	117.2
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0.01	0.01
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	7.00	9.34

В течение отчетного периода все обязательные нормативы, характеризующие кредитный риск Банка, соблюдались в полном объеме.

7.1.3. Информация о размере кредитного риска

тыс. руб.

Наименование / Значение	01.04.2020	01.01.2020
Кредитный риск, в том числе:	1 389 297	1 511 348
<i>Юридические лица</i>	<i>1 249 252</i>	<i>1 360 414</i>
<i>Физические лица</i>	<i>24 144</i>	<i>25 984</i>
<i>Кредитные организации</i>	<i>115 901</i>	<i>124 950</i>

7.1.4. Информация о практике управления кредитным риском Банка, об оценке и величине ожидаемых кредитных убытков и описание применяемых процедур управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, допущений и модели оценки, используемых для признания ожидаемых кредитных убытков

Управление кредитным риском – это комплекс мероприятий и процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю над кредитным риском, осуществляемых на интегрированной основе в рамках отдельных направлений деятельности Банка в целом.

Целью управления кредитным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является повышение качества кредитного портфеля Банка и минимизация убытков от реализации кредитного риска.

Методология оценки кредитного риска Банка предусматривает качественный анализ и количественную оценку.

Качественный анализ включает в себя систему принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Количественная оценка кредитного риска представляет собой оценку возможных потерь по инструментам, несущим кредитный риск. Методика оценки, принятая в Банке, соответствует требованиям Банка России и предусматривает оценку кредитного риска с учетом финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и имеющегося обеспечения. Результатом оценки является классификация задолженности в одну из пяти категорий качества и создание соответствующего резерва на возможные потери.

Кроме резервов на возможные потери Банк также производит расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 9 «Финансовые инструменты» (далее по тексту – «МСФО 9»).

Далее представлены основные термины и определения, относящиеся к оценке ожидаемых кредитных убытков Банка.

Эффективная процентная ставка (далее по тексту – «ЭПС») – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива точно до амортизированной стоимости финансового актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации,

рассчитанной с использованием метода ЭПС, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредитный убыток – разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т. е. все суммы неполученных денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по скорректированной ЭПС).

Ожидаемые кредитные убытки или Expected credit loss (далее по тексту – «ОКУ» или «EL») – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении кредитов с фиксированной датой погашения такой срок равен оставшемуся договорному сроку их действия. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимально установленному договором сроку, в течение которого у Банка имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк ориентируется на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Просроченный финансовый актив – финансовый актив, по которому контрагент не совершил платеж в срок, установленный в договоре. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (далее по тексту – «ОКУ за весь срок») – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – «12-месячные ОКУ») – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее по тексту – «резерв под ОКУ») – оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности по аренде и активам по договору, накопленная сумма обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, договорам финансовой гарантии, а также оценочное обязательство в отношении обязательств по предоставлению займов.

Валовая балансовая стоимость финансового актива – амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под ОКУ.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный финансовый актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив, в отношении которого произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние

на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме.

Задолженность на момент дефолта или Exposure at default (далее по тексту – «EAD») – это величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Вероятность дефолта или Probability of default (далее по тексту – «PD») – оценка возможности дефолта контрагента в течение определенного периода времени, соответствующая разряду шкалы внутреннего рейтинга или внешнего рейтинга, присвоенного рейтинговыми агентствами.

Уровень потерь (убыток) при дефолте или Loss given default (далее по тексту – «LGD») – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

Стадия оценки обесценения (далее по тексту – «стадия») – классификация финансового инструмента, определяемая в зависимости от существенности изменения кредитного риска по финансовому инструменту на дату оценки по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, включая макроэкономические переменные факторы, оказывающая влияние на величину кредитного риска и ОКУ. Прогнозная информация включает в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования России.

Процесс оценки резервов под ОКУ в Банке разделяется на следующие этапы:

- Формирование исходных данных.
- Сегментация финансовых инструментов.
- Распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска.
- Определение компонентов (EAD, PD, LGD) резерва под ОКУ и расчет резерва под ОКУ в разрезе сегментов финансовых инструментов.

Подход к оценке резерва под ОКУ зависит от вида финансового инструмента. Банк подразделяет все финансовые инструменты на следующие сегменты:

- кредитные требования к юридическим лицам (далее по тексту – «ЮЛ»);
- кредитные требования к индивидуальным предпринимателям (далее по тексту – «ИП»);
- кредитные требования к физическим лицам (далее по тексту – «ФЛ»);
- кредитные требования к кредитным организациям (далее по тексту – «МБК»);
- предоставленные банковские гарантии (далее по тексту – «БГ»);
- обязательства кредитного характера – неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов (далее по тексту – «НКЛ»);
- дебиторская задолженность.

В рамках соответствующих сегментов Банк осуществляет распределение финансовых инструментов по уровню кредитного риска по стадиям.

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива. По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Если с момента возникновения

инструмента не произошло значительное увеличение кредитного риска (далее по тексту – «ЗУКР»)), то в этом случае резерв основывается на 12-месячных ОКУ. Как ОКУ за весь срок, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк оценивает ОКУ по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях (доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий). Сумма создания или восстановления резерва под ОКУ, необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату признается в составе прибыли и убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Расчет резерва под ОКУ осуществляется согласно методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам.

Банк при оценке ОКУ отслеживает изменение кредитного риска по финансовому инструменту, в зависимости от характера которого финансовый инструмент относится в одну из трех стадий оценки обесценения:

- a) Стадия 1. Отсутствие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере 12-месячных ОКУ. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- b) Стадия 2. Наличие ЗУКР с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- c) Стадия 3. Финансовый актив признан кредитно-обесцененным. Резерв под ОКУ признается в размере ОКУ за весь срок. Процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости.

Для определения наличия ЗУКР по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк рассматривает приведенный ниже список информации, не являющийся исчерпывающим. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения финансового инструмента в Стадию 2:

- a) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 30 календарных дней;
- b) фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- c) существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое или ожидаемое увеличение уровня безработицы;
- d) фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика. Например, фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение балансового левереджа, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение

деятельности сегмента бизнеса), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;

- е) фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии;
- ф) значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на риск наступления дефолта;
- г) ожидаемые изменения документации по займу, включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к предоставлению освобождений по ковенантам или поправкам к ковенантам, предоставлению временного освобождения от уплаты процентов, увеличению процентной ставки, введению требований о дополнительном обеспечении или гарантиях или прочие изменения договорной базы инструмента;
- h) изменение подхода Банка к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента; т. е. основываясь на изменяющихся значениях показателей изменения кредитного риска финансового инструмента ожидается, что практика Банка в отношении управления кредитным риском станет более активной или сосредоточится на управлении инструментом, включая более тщательный мониторинг или контроль над инструментом либо непосредственное вмешательство Банка в деятельность заемщика.

Просроченная задолженность, вызванная административным упущением (например, для государственных организаций, зависящих от неравномерности исполнения расходов бюджета за отчетный период) или ввиду технических факторов, не считается ЗУКР в случае, если отсутствует корреляция между просроченной задолженностью и ЗУКР, в том числе ввиду наличия соответствующей информации за прошлые периоды.

Овердрафты считаются просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств.

В отношении неиспользованных лимитов кредитных линий Банк определяет существенность изменения кредитного риска в соответствии с изменением кредитного риска по кредиту, к которому относится неиспользованный лимит.

Для БГ Банк рассматривает изменение кредитного риска неисполнения должником контракта, указанного в БГ.

Финансовый инструмент относится в Стадию 3, если происходит любое из перечисленных ниже событий:

- а) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более чем 90 календарных дней;

- b) маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- c) если хотя бы одно кредитное требование к заемщику отнесено к категории безнадежных к взысканию ссуд, т. е. полностью отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде;
- d) значительные финансовые затруднения эмитента или заемщика;
- e) появление информации об отзыве лицензии, банкротстве или иной финансовой реорганизации заемщика;
- f) исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- g) покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки;
- h) смерть заемщика;
- i) факт получения кредита по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- j) ухудшение внешнего кредитного рейтинга до дефолтного уровня.

Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что требования о классификации инструмента в Стадию 2 или в Стадию 3 более не выполняются, то на дату оценки Банк классифицирует задолженность в Стадию 1 и оценивает резерв в размере 12-месячных ОКУ.

EAD включает в себя основную сумму долга, а также следующие начисленные, но неполученные на дату оценки величины: проценты, комиссии, штрафы, пени, средства по кредитным обязательствам, ожидаемые к использованию.

Банк оценивает предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и других аналогичных опционов) на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки включают в себя также денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий и не признаются Банком отдельно.

EAD определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от вида кредитного требования на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12 месяцев или за весь срок. При этом задолженность корректируется на суммы ожидаемой переплаты со стороны должника, а также с учетом допущений о досрочном погашении или рефинансировании.

Если по каким-то причинам клиент, в отношении которого Банк признал дефолт, увеличил свою задолженность по основному долгу (например, воспользовался не закрытым лимитом кредитной линии), EAD увеличивается на эту сумму.

Денежные потоки, входящие в состав EAD, дисконтируются к дате оценки с использованием процентной ставки, определенной в договоре.

Обязательства кредитного характера, такие как предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные лимиты кредитных линий и другие обязательства по предоставлению займов, включаются в расчет EAD с учетом их умножения на коэффициент кредитной конверсии.

Значения коэффициентов кредитной конверсии (CCF) по видам финансовых инструментов и срокам действия договоров приведены в таблице ниже:

Стадия оценки обесценения	Вид финансового инструмента	CCF (%)
Стадия 1	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	20
Стадия 1	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	20
Стадия 2	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	50
Стадия 2	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	100
Стадия 3	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком до 1 года	100
Стадия 3	Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств, сроком свыше 1 года	100
Стадия 1	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100
Стадия 2	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100
Стадия 3	Выданные банковские гарантии и поручительства и неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	100

В качестве информации о прошлых событиях Банк использует собственную статистику по дефолтам, сформированную на основе анализа выборки по соответствующим инструментам (группам инструментов) на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты. Банк не реже одного раза в квартал обновляет собственную статистику по дефолтам, содержащую необходимые данные по каждому инструменту с дефолтом, включая такие сведения как: наименование клиента, дата признания задолженности просроченной, дата дефолта, сумма дефолта и другие необходимые параметры.

На каждую отчетную дату определяется количество клиентов, для которых в течение последующего года был зафиксирован факт дефолта. В целях последующих расчетов данные по фактам дефолтов рейтинговых групп на все отчетные даты объединяются в одну группу методом простого сложения.

Далее рассчитывается уровень дефолтности для каждой рейтинговой группы. Значения PD вычисляются исходя из рассчитанных уровней дефолтности в разрезах рейтинговых групп.

PD за весь срок действия договора определяется на основе значения PD на временном горизонте в 12 месяцев. На каждую полугодовую отчетную дату формируется список кредитов без признаков увеличения кредитного риска до Стадии 3 и рассчитывается динамика уровня дефолтности данных пулов (совокупности кредитов на данную отчетную дату) в течение последующих лет – в зависимости от отчетной даты расчет выполняется для периодов от 1 года до 5 лет.

Уровень дефолтности для соответствующего периода рассчитывается как доля количества кредитов, которые в течение периода были признаны обесцененными на основании общих критериев.

Далее значения PD корректируются в зависимости от имеющейся на отчетную дату прогнозной информации, сложившейся макроэкономической конъюнктуры. Прогнозная информация учитывается Банком как макроэкономическая поправка к PD. К основным показателям прогнозной информации относятся: процентные ставки, уровень инфляции, прогноз ВВП, цена на нефть, курсы валют и другие показатели.

Определение взаимосвязей между показателями кредитного риска Банка и макроэкономическими показателями производится на основе регрессионного анализа. При построении регрессий Банк руководствуется следующими принципами:

- *Корректность выбора переменных.* Регрессия должна содержать значимые макроэкономические показатели и опускать незначимые. Для оценки значимости отдельных макроэкономических показателей Банк может оценивать корреляцию между показателями деятельности Банка и факторами риска, после чего отбираются факторы, имеющие наибольшую по модулю корреляцию с показателями деятельности Банка.
- *Приоритет экономической сущности.* Результаты моделирования не должны противоречить общепринятым экономическим понятиям.
- *Репрезентативность.* Выборка для построения регрессии должна содержать достаточное количество статистических наблюдений.
- *Значимость.* Регрессия и коэффициенты регрессии должны быть значимыми на установленном уровне значимости.
- *Отсутствие мультиколлинеарности.* Т. е. отсутствие сильной линейной зависимости между факторами регрессионной модели.

Проведение регрессионного анализа включает в себя следующие этапы: сбор данных о показателях деятельности Банка и макроэкономических показателях для построения регрессии; расчет значений показателей деятельности Банка и макроэкономических показателей; определение индивидуальной корреляции между показателями деятельности Банка и макроэкономическими показателями.

По итогам расчета парной корреляции выбираются макроэкономические показатели, обладающие наибольшей (по модулю) корреляцией с показателями деятельности Банка и/или являющиеся наиболее подходящими для проведения анализа с экономической точки зрения.

PD в отношении кредитных требований к физическим лицам и кредитным организациям определяются на коллективной основе в целом по сегментам.

По сегменту физических лиц Банк для целей PD использует данные по всему банковскому сектору России, полученные на основе статистики по кредитам физическим лицам, публикуемой на официальном сайте Банка России. В качестве PD для Стадии 1 и Стадии 2 по сегменту ФЛ Банк применяет величину, определяемую как долю просроченной задолженности по кредитам физическим лицам в общем объеме кредитов физическим лицам. PD для Стадии 3 по сегменту ФЛ принимается равным 100%.

В качестве PD по сегменту кредитных организаций Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами. Соответствующие данные Банк заимствует из открытых источников в сети Интернет.

LGD рассматривается как дифференцированный по времени коэффициент потерь после дефолта, отражающий факт уменьшения перспектив взыскания задолженности, признанной обесцененной. Расчет коэффициентов потерь после дефолта основывается на данных о просроченной задолженности согласно собственной статистике Банка на ретроспективном горизонте минимум 5 лет от отчетной даты.

LGD выражается в процентах от EAD и не может превышать величину в 100%.

В состав EAD для целей расчета LGD не включаются начисленные после даты дефолта (как полученные, так и неполученные) комиссии, проценты, штрафы и пени,

кроме целевых платежей, полученных Банком для компенсации издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности, произошедших после даты дефолта.

Оценка ожидаемых к получению денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает сумму и сроки денежных потоков, ожидаемых от обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, вне зависимости от вероятности обращения взыскания.

При расчете LGD Банк использует справедливую стоимость обеспечения, дисконтированную к дате оценке по ключевой ставке Банка России. Справедливая стоимость обеспечения определяется экспертами Банка на основе принятой в Банке методологии оценки обеспечения.

Полученные гарантии и поручительства не учитываются Банком как инструмент снижения кредитного риска и не влияют на величину резерва под ОКУ.

Для целей расчета LGD максимальным сроком взыскания задолженности (период с момента обесценения до момента полного взыскания) признается период в 36 месяцев. Финансовые инструменты, по которым срок взыскания превосходит 36 месяцев, оцениваются как безнадежные с ожидаемыми потерями в 100% от EAD.

В качестве LGD для кредитных требований кроме сегмента кредитных организаций с уровнем кредитного риска Стадии 1 и Стадии 2 принимается значение с периодом взыскания от 0 до 6 месяцев.

LGD для кредитных требований сегмента кредитных организаций по всем стадиям принимается Банком равным 100%.

Величина резерва под ОКУ рассчитывается по формуле: $EL = EAD \times PD \times LGD$.

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

В случае превышения возраста просроченной задолженности срока в 1 095 дней резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности формируется в размере 100% от EAD.

В отношении резерва под ОКУ по дебиторской задолженности Банк ввиду характера инструмента не отслеживает изменение кредитного риска и не определяет PD и LGD. EL по дебиторской задолженности рассчитывается как процент резерва, умноженный на EAD. Процент резерва рассчитывается согласно порядку, закрепленному во внутреннем документе Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

7.1.5. Используемая кредитной организацией политика списания финансовых активов.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обесценения, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется на основании Положения Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

приравненной к ней задолженности" и внутреннего «Положения о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в «Банке Заречье» (АО)" за счет сформированного резерва. При списании безнадежной задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва при наличии документального оформленного профессионального суждения.

Списание Банком безнадежной задолженности за счет сформированного резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Списание безнадежной задолженности, сумма которой превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка осуществляется с учетом следующего.

Принятое Банком решение о списании безнадежной задолженности в размере, превышающем 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов, если отсутствие необходимости подтверждения не предусмотрено специальным решением Совета директоров Банка.

Принятое Банком решение о списании безнадежной задолженности, предоставленной акционеру (акционерам) Банка и (или) их аффилированным лицам, в случае, если безнадежная задолженность по ссуде совокупности ссуд, предоставленных одному акционеру, превышает 1 процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно обязательно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов.

В отчетном периоде Банк впервые применил при расчете величины резервов модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 и существенные допущения при определении ОКУ.

Ниже приведена сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по классам финансовых инструментов (кроме дебиторской задолженности):

Класс финансового инструмента	Отчетная дата	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
МБК	01.01.2020	1 244	-	-	-	1 244
	01.04.2020	551	-	-	-	551
Кредитные требования к юридическим лицам	01.01.2020	12 952	60 814	8 434	-	82 200
	01.04.2020	10 478	60 787	8 523	-	79 788
Кредитные требования к физическим лицам	01.01.2020	347	-	-	-	347
	01.04.2020	216	-	-	-	216
Обязательства кредитного характера в отношении юридических лиц	01.01.2020	139	-	-	-	139
	01.04.2020	126	-	-	-	126
Обязательства кредитного характера в отношении физических лиц	01.01.2020	63	-	-	-	63
	01.04.2020	64	-	-	-	64

Ниже приведена сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец отчетного периода по дебиторской задолженности:

Наименование	Отчетная дата	Сумма
Дебиторская задолженность	01.01.2020	8 694
	01.04.2020	332

Приобретенные или предоставленные обесцененные активы отсутствуют.

Значительного изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде, оказывающего влияние на изменение оценочного резерва под убытки, не было; изменения способа определения оценочного резерва под убытки не происходило.

Модификации финансовых активов и изменений, предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, не приведших к прекращению их признания, в отчетном периоде не было.

Сумма, которая наилучшим образом отражает максимальную подверженность финансового инструмента кредитному риску, равна балансовой стоимости соответствующего финансового инструмента.

7.1.6. Сведения о балансовой стоимости полученного обеспечения

Ниже приведены сведения о балансовой стоимости полученного обеспечения:

Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Имущество	724 421	745 727
Гарантии/поручительства	1 538 560	1 585 413
Собственный вексель, Гарантийный депозит	22 950	53 950
Итого	2 285 931	2 385 090

Ниже представлена информация о видах принятого обеспечения в разрезе категорий клиентов на 01.04.2020:

Вид обеспечения	Физические лица	Юридические лица
Залог автомобиля	11 378	12 945
Залог недвижимости	14 946	527 014
Залог основных средств	-	153 255
Залог земельного участка	163	-
Залог ТМЦ	-	4 720
Поручительство	6 195	1 532 365
Собственный вексель, Гарантийный депозит	-	22 950
Итого	32 682	2 253 249

Ниже представлена информация о видах принятого обеспечения в разрезе категорий клиентов на 01.01.2020:

Вид обеспечения	Физические лица	Юридические лица
Залог автомобиля	11 378	13 725
Залог недвижимости	10 939	567 971
Залог основных средств	-	136 290
Залог земельного участка	163	-
Залог ТМЦ	-	5 260
Поручительство	6 196	1 579 218
Собственный вексель, Гарантийный депозит	-	53 950
Итого	28 676	2 356 414

Справедливая дисконтированная стоимость обеспечения, учтенного Банком в качестве механизма снижения кредитного риска 817 034 171 тыс. руб.

Значительных изменений качества обеспечения и механизмов снижения кредитного риска в отчетном периоде не происходило.

Изменений в политике, применяемой Банком в отношении обеспечения, в отчетном периоде не было.

Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения отсутствуют.

В случае LGD равным 0 Банк, исходя из принципа осторожности, формирует резерв под ОКУ по всем сегментам кроме дебиторской задолженности в размере 0.1% от EAD.

Ниже представлена информация о полученном обеспечении по кредитно-обесцененным финансовым активам на 01.04.2020:

Наименование	Валовая балансовая стоимость	Справедливая дисконтированная стоимость обеспечения	Резерв под ОКУ
Кредиты юридическим лицам	19 968	10 000	8 253

В отчетном периоде Банк не производил списание непогашенных договорных сумм по финансовым активам и не применял процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

В качестве PD по сегменту МБК Банк использует значения средней исторической годовой частоты дефолтов в разрезе групп рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами.

7.1.7. Данные о валовой балансовой стоимости финансовых активов и величине резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Кредитные требования к кредитным организациям.

Кредитные требования к кредитным организациям разделяются по кредитному качеству для целей раскрытия информации в зависимости от кредитного рейтинга, присвоенного кредитным рейтинговым агентством, следующим образом:

S&P	Moody's	Fitch	Эксперт РА	АКРА	НКР	Группа кредитного рейтинга
BBB- и выше	Вaa3 и выше	BBB- и выше	ruAAA	AAA(RU)	AAA.ru	Группа 1
BB+	Ba1	BB+	ruAA+, ruAA	AA+(RU), AA(RU)	AA+.ru, AA.ru	Группа 2
BB	Ba2	BB	ruAA-, ruA+	AA-(RU), A+(RU)	AA-.ru, A+.ru	Группа 2
BB-	Ba3	BB-	ruA, ruA-	A(RU), A-(RU)	A.ru, A-.ru	Группа 2
B+	B1	B+	ruBBB	BBB+(RU), BBB(RU)	BBB+.ru, BBB.ru	Группа 3
B	B2	B	ruBBB-, ruBB+	BBB-(RU), BB+(RU)	BBB-.ru, BB+.ru	Группа 3
B-	B3	B-	ruBB	BB(RU)	BB.ru	Группа 3
CCC+ - C	Caа - C	CCC - C	ruBB- и ниже	BB-(RU) и ниже	BB-.ru и ниже	Группа 4
D	D	D	D	D(RU)	D	Группа 4

на 01.04.2020:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	195 000	-	-	-	195 000
Группа 2	-	-	-	-	-
Группа 3	1 194	-	-	-	1 194
Группа 4	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	196 194	-	-	-	196 194
Резерв под ОКУ	551	-	-	-	551
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	195 643	-	-	-	195 643

на 01.01.2020:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	450 082	-	-	-	450 082
Группа 2	1 194	-	-	-	1 194
Группа 3	-	-	-	-	-
Группа 4	-	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	451 276	-	-	-	451 276
Резерв под ОКУ	1 244	-	-	-	1 244
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	450 032	-	-	-	450 032

Данные о валовой балансовой стоимости финансовых активов и величине резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитных требований к юридическим лицам.

Кредитные требования к юридическим лицам распределяется по рейтинговым

группам в зависимости от балльной оценки, рассчитанной на основе методологии, закрепленной во внутреннем документе Банка о порядке определения кредитного риска по ссуде в соответствии с Положением № 590-П, следующим образом:

Балльная оценка по юридическим лицам (кроме ИП)	Балльная оценка по ИП	Внутренний рейтинг	Группа кредитного рейтинга
56-100	133-200	BBB и выше	Группа 1
50-55.9	120-132.9	BB	Группа 2
35-49.9	80-119.9	от B+ до B-	Группа 3
1-34.9	15-79.9	от CCC+ до C	Группа 4
0-0.9	0-14.9	D	Группа 4

Данные в разрезе уровней кредитного рейтинга на 01.04.2020:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	1 375 290	-	17 954	-	1 393 244
Группа 2	480	-	-	-	480
Группа 3	500	11 200	-	-	11 700
Группа 4	-	208 899	2 015	-	210 914
Итого валовая балансовая стоимость	1 376 270	220 099	19 969	-	1 616 338
Резерв под ОКУ	10 605	60 787	8 523	-	79 915
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	1 365 665	159 312	11 446	-	1 536 423

Данные в разрезе уровней кредитного рейтинга на 01.01.2020:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или предоставленные обесцененные активы	Итого
Группа 1	1 221 611	-	-	-	1 221 611
Группа 2	208 558	218 211	-	-	426 769
Группа 3	3 970	-	-	-	3 970
Группа 4	-	-	19 865	-	19 865
Итого валовая балансовая стоимость	1 434 140	218 211	19 865	-	1 672 215
Резерв под ОКУ	13 091	60 814	8 434	-	82 339
Итого стоимость за вычетом резерва под ОКУ	1 421 049	157 397	11 430	-	1 589 876

На отчетную дату у Банка отсутствуют финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными с момента первоначального признания.

К финансовым активам, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания Банк относит кредитные требования к физическим лицам.

У Банка отсутствуют просроченная задолженность по кредитным требованиям в отношении физических лиц.

К финансовым инструментам, ожидаемые кредитные убытки по которым

оцениваются на групповой основе в соответствии с пунктом B5.5.4 МСФО (IFRS) 9, относятся кредитные требования к физическим лицам.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду различий в методологии расчета резервов, а также наличии на отчетную дату факторов, сигнализирующих об ожидаемом кредитном обесценении (стадия 3) по кредитам клиентам, по которым возможные потери в иной, меньшей степени, отражают величину кредитного риска.

7.2. Рыночный риск.

К операциям и инструментам Банка, которым присущ рыночный риск, относятся:

- инструменты, несущие валютный риск: позиции Банка в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также инструменты, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) цен на драгоценные металлы;

- инструменты торгового портфеля Банка;
- инструменты, несущие товарный риск.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению (реализации) финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним факторам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости, неблагоприятное изменение процентных ставок финансовых инструментов торгового портфеля;
- изменения курсов иностранных валют;
- изменения стоимости драгоценных металлов;
- изменения стоимости товаров;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, т.е. вследствие реализации событий операционного риска, влекущее за собой понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными

стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- поддержание оптимальных соотношений между риском и доходностью финансовых инструментов;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению;
- организация контроля над диверсификацией финансовых вложений;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватностью характеру и размерам деятельности Банка;
- внесением оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможностью количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывностью проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- осуществлением оценки риска и подготовки принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличием самостоятельных информационных потоков по рискам.

Процедурами управления рыночным риском Банка являются:

- предупреждение рыночного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение рыночного риска путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого рыночного риска.

Выявление рыночного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения внутренних и внешних факторов рыночного риска. Выявление рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Рыночный риск выявляется в продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Все нововведения в Банке, в том числе реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов рыночного риска и определения подверженности этому риску. Выявление рыночного риска осуществляет

СУР и структурные подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую рыночный риск.

Методы оценки рыночного риска Банка.

Оценка валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет открытых валютных позиций (далее – «ОВП») согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка.

В рамках первого подхода ОВП рассчитывается согласно Инструкции № 178-И. Лимит ОВП устанавливается в целом на весь Банк. При этом распоряжениями Руководства Банка могут устанавливаться различные сублимиты по ОВП, не противоречащие требованиям Банка России. Оценка и мониторинг ОВП происходит на ежедневной основе.

В рамках второго подхода – оценка ОВП по внутренней методике Банка – ОВП рассчитывается также для управленческих целей в упрощенном порядке. Рассчитываются позиции лишь по значимым валютам/металлам, причем только по балансовым счетам и счетам «главы Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях без учета влияния резервов на возможные потери. Также отслеживаются изменения курсов значимых валют/металлов по сравнению с предыдущей датой. Оценка и мониторинг ОВП в рамках данного подхода также происходит на ежедневной основе – информация представляется в составе сведений для Руководства Банка.

Товарный риск оценивается Банком по методологии Положения Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»).

Фондовый (ценовой) риск и процентный риск торгового портфеля исторически не являются значимыми для Банка, т.к. операции Банка с соответствующими финансовыми инструментами отсутствуют, либо крайне редки и незначительны по своему масштабу и влиянию. Оценка данных рисков в случае их выявления будет осуществляться по методологии Положения № 511-П.

Основной задачей системы мониторинга рыночного риска является своевременное реагирование подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую рыночный риск, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами. Мониторинг валютного риска производится в Банке с помощью двух основных подходов: расчет ОВП согласно требованиям Банка России и оценка ОВП по внутренней методике Банка. Мониторинг товарного риска осуществляется по методологии Положения № 511-П. Мониторинг фондового (ценового) риска и процентного риска торгового портфеля производится в случае признания их значимыми для Банка согласно «Процедурам управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (АО)» и будет осуществляться по методологии Положения № 511-П.

СУР на постоянной основе отслеживает конъюнктуру валютного и денежного рынков, состояние процентных ставок, финансовые и экономические условия, оказывающие влияние на уровень рыночного риска Банка.

К основным методам минимизации рыночного риска Банк относит:

- уклонение от риска – отсутствие операций с инструментами торгового портфеля;
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих рыночный риск и балансирующих соответствующие позиции;

- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование объемов операций – лимиты открытых валютных позиций и другие возможные лимиты;
- выдача кредитов и/или привлечение депозитов в одной валюте с условием их погашения в другой валюте с учетом форвардного курса, зафиксированного в договоре;
- четкое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления рыночным риском;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование рыночного риска Банка страховой организацией при необходимости.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень рыночного риска Банка.

Информация о размере рыночного риска.

на 01.04.2020:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	80 288
4	товарный риск	2 037
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	82 325

на 01.01.2020:

тыс. руб.		
Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	-
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	107 200
4	товарный риск	2 013
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применим
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	не применим
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	109 213

За отчетный период существенных изменений величины рыночного риска Банка не происходило.

Банк не подвержен рыночному риску концентрации ввиду отсутствия соответствующих финансовых инструментов.

Анализ чувствительности Банка по валютному риску.

При анализе чувствительности Банк использует простое допущение об изменении курсов валют и драгоценных металлов на определенную величину (простой тест чувствительности) при допущении о том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Ниже представлен анализ чувствительности прибыли к изменению валютных курсов и цен на драгоценные металлы, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года, и упрощенного сценария 20 % снижения или роста курса доллара США, евро, прочих валют и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю:

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Укрепление доллара США на 20%	(15 044)	10 639
Ослабление доллара США на 20%	15 044	(10 639)
Укрепление евро на 20%	6 291	9 393
Ослабление евро на 20%	(6 291)	(9 393)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	1 182	921
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(1 182)	(921)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года ввиду изменчивости величины позиции. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года:

	Средний уровень риска в течение 1 квартала 2020 года	Средний уровень риска в течение 2019 года
Укрепление доллара США на 20%	(405)	11 597
Ослабление доллара США на 20%	405	(11 597)
Укрепление евро на 20%	8 120	7 372
Ослабление евро на 20%	(8 120)	(7 372)
Укрепление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	1 052	899
Ослабление прочих валют и драгоценных металлов на 20%	(1 052)	(899)

Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.04.2020:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	-968	77.7325	-75 278.2	6.89%
Евро	367	85.7389	31 435.2	2.88 %
Золото в граммах	1 235	4 051.63	5 003.8	0.46%
Серебро в граммах	25 180	36.03	907.2	0.08%
Суммарная величина ОВП:	xxx	xxx	75 278	6.89%

Сведения об открытых валютных позициях Банка на 01.01.2020:

Наименование	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы Банка России, руб. за единицу иностранной валюты или грамм драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых позиций в тыс. руб.	ОВП в процентах от собственных средств (капитала)
Доллар США	910	61.9057	56 315.4	4.98%
Евро	680	69.3406	47 172.9	4.17%
Золото в граммах	1 235	3 008.36	3 715.3	0.32%
Серебро в граммах	25 180	35.48	893.4	0.08%
Суммарная величина ОВП:	xxx	xxx	108 097	9.55%

7.3. Риск ликвидности.

7.3.1. Общие положения.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из заключённых сделок и являющиеся обязательными в соответствии с действующим законодательством.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- ежедневное и непрерывное осуществление управления ликвидностью;

- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности, которые не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и структурными подразделениями Банка;
- установление Банком лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, характеру банковской деятельности и финансовому состоянию Банка;
- при возникновении конфликта между ликвидностью и доходностью приоритет всегда отдается ликвидности;
- обязательное принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- предварительный анализ проведения Банком крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) инструментов;
- ошибочные действия в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций, недостатки планирования (неверные прогнозы изменения платежной позиции, несбалансированность структуры и сроков погашения активов и пассивов и т. п.);

• политика чрезмерного краткосрочного заимствования и/или долгосрочного кредитования;

• потеря репутации Банка.

К внешним факторам возникновения риска ликвидности относятся:

- действия органов денежно-кредитного регулирования;
- международные, политические, экономические и геополитические события;
- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров, т.е. вследствие реализации событий операционного риска, влекущее за собой понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

Процедурами управления риском ликвидностью в Банке являются:

- предупреждение риска ликвидности в рамках выявления и оценки риска на стадии планирования операций;
- ограничение риска ликвидности путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого риска ликвидности.

Выявление риска ликвидности предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска ликвидности. Выявление риска ликвидности осуществляется на постоянной основе.

Методы оценки риска ликвидности включают в себя:

1. Метод оценки нормативов. Контроль состояния ликвидности баланса Банка осуществляется сводно-аналитическим управлением (далее – «САУ») посредством определения величины показателей обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе по тексту далее именуется «нормативы ликвидности») и их сравнения с установленными допустимыми и комфортными числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно и на постоянной основе.

2. Метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. СУР анализирует разрывы ликвидности путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами Банка, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами Банка, влекущими расходы.

3. Управление текущей платёжной позицией. Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам:

- планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей;
- обеспечение достаточного остатка денежных средств в кассе Банка в целях соблюдения установленного минимального лимита остатка и обеспечения бесперебойной работы с наличностью.

Основной задачей системы мониторинга риска ликвидности является своевременное реагирование СУР, САУ, учетно-операционного управления (далее – «УОУ») и структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую риск ликвидности, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения риска ликвидности с целью минимизации потерь, максимизации доходности операций и диверсификации активов и пассивов Банка с учетом сроков их востребования. Мониторинг риска ликвидности производится на постоянной основе. САУ осуществляет мониторинг нормативов ликвидности, СУР отслеживает величины разрывов по срокам востребования активов и пассивов, УОУ производит мониторинг текущей платёжной позиции Банка. По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска ликвидности либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации имеющихся инструментов.

К основным методам минимизации риска ликвидности Банк относит:

- уклонение от риска – отказ от операций с определенными инструментами;
- соблюдение равновесия между ликвидными активами и пассивами с учетом сроков их востребования;
- поддержание стабильной ресурсной базы, состоящей из вкладов населения и средств юридических лиц;
- диверсификация – использование инструментов широкого спектра, разных видов и типов;
- лимитирование;
- чёткое разделение полномочий и ответственности в рамках системы управления риском ликвидности;
- использование сделок хеджирования при необходимости;
- страхование риска ликвидности Банка страховой организацией при необходимости.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска ликвидности Банка.

7.3.2. Информация о риске ликвидности Банка
Информация о риске ликвидности Банка на 01.04.2020:

	До востребования (включая следующий день)	До 8 дней	Свыше 8 дней до 1 месяца	Свыше 1 месяца до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет до 5 лет	Итого
Денежные средства	215 935	0	0						215 935
Приток денежных средств. Контрактная основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	0	0	34	106	255	831	2 480	0	3 706
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	273	0	251	870	2 734	7 985	26 736	3 240	42 089
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	18 115	18 115
Межбанковские кредиты (займы)	196 194	0	0	0	0	0	0	0	196 194
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	71 798	19 870	28 589	123 292	450 140	272 443	174 827	27 888	1 168 847
Межбанковские операции	265 615	0	192	0	0	0	0	0	265 615
Расчеты по прочим операциям	8 042	0	0	0	0	0	60 855	0	68 897
Прочие внебалансовые инструменты	593 616	0	0	0	0	278 000	0	0	871 616
Итого, приток денежных средств	1 135 538	19 870	28 874	124 268	453 129	559 259	264 898	49 243	2 635 079
Приток денежных средств. Поведенческая основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	0	0	34	106	255	831	2 480	0	3 706
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	273	0	251	870	2 734	7 985	26 736	3 240	42 089
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	18 115	18 115
Межбанковские кредиты (займы)	196 194	0	0	0	0	0	0	0	196 194
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	71 798	19 870	28 589	123 292	450 140	272 443	174 827	27 888	1 168 847
Межбанковские операции	265 615	0	192	0	0	0	0	0	265 615
Расчеты по прочим операциям	8 042	0	0	0	0	0	60 855	0	68 897
Прочие внебалансовые инструменты	593 616	0	0	0	0	278 000	0	0	871 616
Итого, приток денежных средств	1 135 538	19 870	28 874	124 268	453 129	559 259	264 898	49 243	2 635 079
Отток денежных средств. Контрактная основа.									

Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	35 457	1 854	8 639	75 336	332 978	565 082	237 533	0	1 256 879
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	189 965	0	4 004	8 003	15 097	0	5 150	0	222 219
Межбанковские операции	3 382	0	0	0	0	0	0	0	3 382
Расчеты по иным прочим операциям	76	0	0	0	0	0	0	0	76
Кредитные линии, открытые кредитной организацией	173 498	0	0	0	0	0	0	0	173 498
Прочие внебалансовые инструменты	593 598	0	0	0	0	310 930	0	0	904 528
Прочие исходящие денежные потоки	13 448	0	0	0	0	0	0	0	13 448
Итого, отток денежных средств	1 009 424	1 854	12 643	83 339	348 075	876 012	242 683	0	2 574 030
Отток денежных средств. Поведенческая основа.									
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	27 668	194	4 366	31 114	391 254	564 901	237 382	0	1 256 879
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	154 796	0	4 004	8 003	50 266	0	5 150	0	222 219
Межбанковские операции	2 840	0	0	0	542	0	0	0	3 382
Расчеты по иным прочим операциям	76	0	0	0	0	0	0	0	76
Кредитные линии, открытые кредитной организацией	173 498	0	0	0	0	0	0	0	173 498
Прочие внебалансовые инструменты	593 598	0	0	0	0	310 930	0	0	904 528
Прочие исходящие денежные потоки	13 448	0	0	0	0	0	0	0	13 448
Итого, отток денежных средств	965 924	194	8 370	39 117	442 062	875 831	242 532	0	2 574 030
Разрыв ликвидности. Контрактная основа.									
Разрыв ликвидности	342 049	18 016	16 231	40 929	105 054	-316 753	22 215	49 243	276 984
Кумулятивный разрыв ликвидности	342 049	360 065	376 296	417 225	522 279	205 526	227 741	276 984	
Разрыв ликвидности. Поведенческая основа.									
Разрыв ликвидности	385 549	19 676	20 504	85 151	11 067	-316 572	22 366	49 243	276 984
Кумулятивный разрыв ликвидности	385 549	405 225	425 729	510 880	521 947	205 375	227 741	276 984	
Дефицит ликвидности, %	-	-	-	-	-	-36%	-	-	-
Кумулятивный дефицит ликвидности, %	-	-	-	-	-	-	-	-	
Лимит кумулятивного дефицита, %	x	x	x	x	X	-20%	x	x	
Запас / (Превышение) активам или по обязательствам	x	x	x	x	x	524 135	x	x	

Информация о риске ликвидности Банка на 01.01.2020:

	До востребования (включая следующий день)	До 8 дней	Свыше 8 дней до 1 месяца	Свыше 1 месяца до 3 месяцев	Свыше 3 месяцев до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет до 5 лет	Итого
Денежные средства	224 808	0	0						224 808
Приток денежных средств. Контрактная основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	7	0	135	301	467	1 041	1 660	0	3 611
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	411	0	945	3 553	5 292	11 390	19 195	3 451	44 237
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	20 886	20 886
Межбанковские кредиты (займы)	1 194	0	450 000	0	0	0	0	0	451 194
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	11 847	0	9 343	69 690	72 931	583 813	239 101	35 505	1 122 230
Межбанковские операции	59 159	0	192	0	0	0	0	0	59 351
Расчеты по прочим операциям	8 056	0	0	0	0	0	93 021	15 742	116 819
Свопы и соглашения о будущей процентной ставке	0	0	352 862	0	0	0	0	0	352 862
Прочие внебалансовые инструменты	10	0	75 732	0	0	337 562	0	0	413 304
Итого, приток денежных средств	80 684	0	889 209	73 544	178 690	933 806	352 977	75 584	2 584 494
Приток денежных средств. Поведенческая основа.									
Кредиты (займы) под залог недвижимости	7	0	135	301	467	1 041	1 660	0	3 611
Кредиты (займы), предоставленные физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	411	0	945	3 553	5 292	11 390	19 195	3 451	44 237
Прочие поступления денежных средств от розничных статей	0	0	0	0	0	0	0	20 886	20 886
Межбанковские кредиты (займы)	1 194	0	450 000	0	0	0	0	0	451 194
Кредиты предоставленные юридическим лицам (за исключением кредитных организаций)	11 847	0	9 343	69 690	172 931	583 813	239 101	35 505	1 122 230
Межбанковские операции	59 159	0	192	0	0	0	0	0	59 351
Расчеты по прочим операциям	8 056	0	0	0	0	0	93 021	15 742	116 819
Свопы и соглашения о будущей процентной ставке	0	0	352 862	0	0	0	0	0	352 862
Прочие внебалансовые инструменты	10	0	75 732	0	0	337 562	0	0	413 304
Итого, приток денежных средств	113 196	83 429	1 354 674	84 500	163 876	806 892	457 397	90 607	3 154 571
Отток денежных средств. Контрактная основа.									

Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	48 128	4	95 095	69 902	78 322	560 213	395 261	0	1 246 995
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	146 327	0	213 425	19 524	3 001	10 000	2 150	0	394 427
Межбанковские операции	1 244	0	1 370	0	0	0	0	0	2 614
Расчеты по иным прочим операциям	38	0	0	0	0	0	0	0	38
Кредитные линии, открытые кредитной организацией	137 397	0	0	0	0	0	0	0	137 397
Свопы и соглашения о будущей процентной ставке	0	0	354 190	0	0	0	0	0	354 190
Прочие внебалансовые инструменты	0	0	75 664	0	0	300 676	0	0	376 340
Прочие исходящие денежные потоки	9 199	0	0	0	0	0	0	0	9 199
Итого, отток денежных средств	342 333	4	739 744	89 426	81 323	870 889	397 411	0	2 521 200
Отток денежных средств. Поведенческая основа.									
Депозиты и привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	24 421	4	62 834	35 335	168 906	560 163	395 261	0	1 246 994
Депозиты и привлеченные средства юридических лиц (за исключением кредитных организаций)	94 375	0	213 425	19 524	54 954	10 000	2 150	0	394 428
Межбанковские операции	193	0	1 370	0	1 051	0	0	0	2 614
Расчеты по иным прочим операциям	38	0	0	0	0	0	0	0	38
Кредитные линии, открытые кредитной организацией	137 397	0	0	0	0	0	0	0	137 397
Свопы и соглашения о будущей процентной ставке	0	0	354 190	0	0	0	0	0	354 190
Прочие внебаланс. инструменты	0	0	75 664	0	0	300 676	0	0	376 340
Прочие исходящие денежные потоки	9 199	0	0	0	0	0	0	0	9 199
Итого, отток ден.сред-в	94 375	0	213 425	19 524	54 954	10 000	2 150	0	394 428
Разрыв ликвидности. Контрактная основа.									
Разрыв ликвидности	-36 841	74	149 465	-15 882	97 367	62 917	-44 434	75 584	288 102
Кумулятивный разрыв ликвидности	-36 841	36 915	112 550	96 668	194 035	256 952	212 518	288 102	
Разрыв ликвидности. Поведенческая основа.									
Разрыв ликвидности	39 869	74	181 726	18 685	-46 221	62 967	-44 434	75 584	288 102
Кумулятивный разрыв ликвидности	39 869	9 795	221 521	240 206	193 985	256 952	212 518	288 102	
Дефицит ликвидн-ти %	-	100%	-	-	-21%	-	-11%	-	-
Кумулятивный дефицит ликвидн-ти%	-	-	-	-	-	-	-	-	
Лимит кумулятивного дефицита, %	x	x	x	x	X	-20%	x	x	
Запас / (Превышение) активам или по обязательствам	x	x	x	x	x	500 289	x	x	

7.3.3. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых активов и финансовых обязательств.

На балансе Банка отсутствуют легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам, за исключением кредитных требований высокой категории качества и размещенных межбанковских средств.

По данным таблицы Банк имеет значительный запас ликвидности на 01.04.2020. Запас (превышение) активов Банка сроком до 1 года над лимитом установленного кумулятивного дефицита, составляет 524 135 тыс. руб.

По статье «Прочие внебалансовые инструменты» отражены финансовые обязательства по срочным конверсионным сделкам.

У Банка отсутствуют финансовые обязательства по выданным банковским гарантиям.

Существенными финансовыми обязательствами для оценки сроков, оставшихся до погашения, являются депозиты физических и юридических лиц. Наибольшая сумма депозитов физических лиц Банка приходится на среднесрочный и долгосрочный периоды, а именно свыше от 6 месяцев и до 3 лет – 64%; 4% – составляют краткосрочные вклады (от 1 до 30 дней).

7.3.4. Информация, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу.

Данные сведения приведены в таблице «Информация о риске ликвидности» в рамках поведенческой основы притока и оттока денежных средств. Исходя из цифр таблицы «Информация о риске ликвидности» значительных расхождений между поведенческими параметрами движения денежных потоков и движениями денежных потоков на контрактной основе не наблюдается.

Для поддержания ликвидности Банк может привлекать заемные средства акционеров и постоянных клиентов.

На отчетную дату у Банка нет депозитов, размещенных в Банке России.

На балансе Банка отсутствуют легко реализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам, за исключением кредитных требований высокой категории качества и размещенных межбанковских средств.

7.3.5. Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Данная информация приведена в разделе 7.8.

В Банке, в рамках положения об управлении риском ликвидности, разработаны меры по управлению риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, а именно план финансирования деятельности в случае возникновения непрогнозируемого снижения ликвидности.

У Банка отсутствуют инструменты, предполагающие возможность их

досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг).

В соответствии с заключенным генеральным соглашением Банк проводит финансовые операции на Московской Бирже. Данное Соглашение и характер проводимых операций предполагают внесение Банком вариационной маржи возникающей при колебаниях стоимости инструментов, а также осуществление взаимозачета (неттинга) возникающих встречных требований.

7.4. Хеджирование.

Банк не применяет хеджирование в своей деятельности.

7.5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 в 2019 году. Соответствующая пояснительная информация раскрыта в финансовой отчетности за предшествующие периоды.

7.6. Процентный риск по банковскому портфелю.

7.6.1. Общие положения.

Целью управления процентным риском по банковскому портфелю (далее – «процентный риск») является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли в результате изменения процентных ставок.

В процессе управления процентным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватностью характеру и размерам деятельности Банка;
- внесением оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможностью количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывностью проведения мониторинга размеров определённых параметров;
- осуществлением оценки риска и подготовки принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением Банка;
- наличием самостоятельных информационных потоков по рискам.

Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения процентного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении (реализации) финансовых инструментов;
- ошибочные действия в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций, недостатки планирования (неверные прогнозы изменения процентных ставок, несбалансированность структуры и сроков погашения активов и пассивов и т. п.).

К внешним факторам возникновения процентного риска относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска, изменение процентных ставок денежного рынка;
 - действия органов денежно-кредитного регулирования;
 - международные, политические, экономические и геополитические события.
- Процедуры управления процентным риском включают в себя:
- предупреждение процентного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
 - ограничение процентного риска путем установления лимитов;
 - применение системы полномочий принятия решений;
 - мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого кредитного риска.

Выявление процентного риска предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов процентного риска. Выявление процентного риска осуществляется на постоянной основе. Процентный риск выявляется в продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению в Банке, подходящих под определение процентного риска. Все нововведения в Банке, в том числе реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, подвергаются тщательному анализу на предмет выявления факторов процентного риска и определения подверженности этому риску. Выявление процентного риска осуществляет СУР и структурные подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую процентный риск.

Процентный риск оценивается Банком с помощью 4 подходов:

- метод анализа разрывов в сроках погашения активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (гэп-анализ);
- расчет показателя процентного риска на основе гэп-анализа;
- оценка чистой процентной маржи и процентного спреда Банка;
- контроль величины процентных ставок по вкладам физических лиц.

Оценка величины процентного риска производится Банком на ежедневной основе.

Оценка процентного риска методом гэп-анализа производится согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России, как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. При этом для сводной основы (по всем валютам) Банк рассчитывает коэффициент разрыва и отслеживает его соблюдение установленным лимитам. В рамках метода гэп-анализа также проводится стресс-тестирование процентного риска. Размер лимитов определяется Банком в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка согласно Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – «Указание № 4336-У»).

Чистая процентная маржа (ПД5) рассчитывается как отношение разности процентных доходов и расходов Банка к величине активов. Процентный спред (ПД6) определяется как разность отношений процентных доходов к ссудной задолженности и процентных расходов к обязательствам, генерирующим процентные выплаты. Активы, ссудная задолженность и обязательства Банка рассчитываются по формуле

средней хронологической, ежемесячно, начиная с первого числа года, предшествующего отчетной дате, согласно подходам, определенным для публикуемых форм отчетности Банка.

В рамках контроля величины процентных ставок Банк устанавливает лимит в размере двух процентов превышения процентных ставок по вкладам Банка над любой из следующих величин, рассчитываемых и публикуемых Банком России на его официальном сайте в сети Интернет:

- базового уровня доходности вкладов в разрезе видов валют;
- максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц.

Данный подход Банка является превентивной мерой самоконтроля, направленной против агрессивного привлечения вкладов населения по завышенным ставкам и на недопущение уплаты страховых взносов в систему страхования вкладов по дополнительной ставке, определяемой согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк на регулярной основе анализирует сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг России и об их изменениях.

Основной задачей системы мониторинга процентного риска является своевременное реагирование СУР и структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую процентный риск, на возможность проявления внешних и внутренних факторов возникновения процентного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности операций с инструментами, подверженными процентному риску. Мониторинг процентного риска производится СУР на постоянной основе с помощью методов оценки.

К основным методам минимизации процентного риска Банк относит:

- лимитирование;
- стремление к одинаковой срочности процентных активов и пассивов в рамках метода гэп-анализа;
- структурирование договоров с включением в них специальных условий и оговорок (применение плавающих процентных ставок, возможность досрочного возврата/погашения инструментов);
- изменение стратегии по размещению и привлечению средств (определение/изменения приоритетных направлений деятельности; расширение или снижение объемов кредитования; изменение депозитной политики по ставкам и срокам и т. п.);
- использование срочных и производных финансовых инструментов (форвардов, фьючерсов, свопов, опционов), нивелирующих процентный риск и балансирующих соответствующие позиции;
- управление циклом процентных ставок.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень процентного риска Банка.

7.6.2. Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа

Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по всем инструментам на 01.04.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Ссудная задолженность	249 961	129 045	460 922	325 317
Основные средства и нематериальные активы	32	64	115	2 877
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	249 993	129 109	461 037	328 194
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 101	86 528	350 303	597 162
Прочие пассивы	869	1 668	4 778	15 849
Источники собственных средств (капитала)	-	3 675	-	-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	55 970	91 871	355 081	613 011
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	249 993	379 102	840 139	1 168 333
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	55 970	147 841	502 922	1 115 933
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	194 023	231 261	337 217	52 400
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	4.47	2.56	1.67	1.05
Лимит коэффициента разрыва	0.00	0.00	0.00	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа по всем инструментам на 01.01.2020:

тыс. руб.

Наименование показателя / Временные интервалы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Ссудная задолженность	459 074	88 288	210 901	643 106
Основные средства и нематериальные активы	55	2 841	15	52
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	459 129	91 129	210 916	643 158
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	337 169	99 884	92 222	590 781
Прочие пассивы	337 169	99 884	92 222	590 781
Источники собственных средств (капитала)	-	-	3 675	-

Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	337 402	100 317	96 563	597 667
Итого балансовых активов и внебалансовых требований нарастающим итогом	459 129	550 258	761 174	1 404 332
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств нарастающим итогом	337 402	437 719	534 282	1 131 949
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	121 727	112 539	226 892	272 383
Коэффициент разрыва (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	1.36	1.26	1.42	1.24
Лимит коэффициента разрыва	0.00	0.00	0.00	0.90
Нарушение лимита дефицита, %	-	-	-	-

Согласно Указанию № 4336-У процентный риск Банка на 01.04.2020 составил 0.18% (на 01.01.2020: 1.26%), полученный результат характеризует степень процентного риска как «приемлемый». Максимально допустимое значение показателя составляет 20 %.

7.7. Операционный риск.

Управление операционным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, поддержания принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Факторы (причины), определяющие возникновение операционного риска в Банке, по месту их возникновения подразделяются на внутренние и внешние.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие организационной структуры Банка и распределения полномочий масштабам и направлениям деятельности;
- случайные или преднамеренные действия сотрудников Банка, направленные против интересов Банка;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- чрезмерная рискованность проводимых операций;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников Банка или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.
- другие причины внутреннего характера.

К внешним факторам относятся:

- несовершенство законодательной и нормативной базы регулирующей области деятельности Банка;
- несоблюдение клиентами, партнерами, контрагентами, аффилированными лицами и акционерами законодательства, подзаконных нормативных актов и договорных отношений;
- случайные или преднамеренные действия третьих лиц, направленные против интересов Банка;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- природные бедствия и чрезвычайные ситуации;
- прочие внешние факторы.

Процедурами управления операционным риском Банка являются:

- предупреждение операционного риска в рамках выявления и оценки потенциальных рисков на стадии планирования операций;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизация и контроль уровня принятого операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает метод анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска. Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке и для систематизации факторов, вызвавших операционные убытки, СУР аккумулирует сведения о событиях операционного риска и ведет аналитическую базу о понесенных операционных убытках. Все нововведения в Банке, в том числе изменения управленческой и организационной структуры, реорганизация бизнес-процессов и процедур, внедрение новых банковских продуктов, процессов, технологий, подвергаются анализу Руководством Банка, руководителями структурных подразделений, участвующих в соответствующих нововведениях, с привлечением СУР, на предмет выявления факторов операционного риска и определения подверженности этому риску.

Банк оценивает операционный риск с помощью 2 подходов:

- Количественная оценка операционного риска Банка осуществляется согласно базовому индикативному подходу, определенному в Положении Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – «Положение № 652-П»).
- Качественная оценка – анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска. Подразделения Банка передают в СУР сведения о значениях соответствующих индикаторах, используемых для оценки операционного риска. Всем индикаторам присваиваются баллы в зависимости от их значений. При этом также руководители подразделений могут выносить свои рекомендации по совершенствованию системы управления рисками в Банке.

Мониторинг операционного риска осуществляется на основе системы индикаторов, Анализ динамики индикаторов во времени, отслеживание соотношений текущих значений с предыдущими величинами проводится не реже раза в квартал. В рамках мониторинга и поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне вместе с системой оценки индикаторов применяется сочетание таких

методологических подходов как система мониторинга законодательства и автоматизированная информационная система.

Основным методом минимизации операционного риска является построение организационной структуры с целью обеспечения максимально возможного снижения операционного риска. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) ЮУ заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- максимальное количество сотрудников Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует сотрудников Банка (в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска).

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска Банка.

Размер операционного риска Банка, рассчитанный в соответствии с Положением №652-П:

Тыс. руб.		
Размер операционного риска Банка	на 01.01.2020	на 01.01.2019
	291 338	363 578

7.8. Риск концентрации.

7.8.1. Общие положения.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определённом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель управления риском концентрации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска концентрации;

- выявление и анализ риска концентрации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска концентрации;
- поддержание оптимальных соотношений между риском и доходностью финансовых инструментов;
- организация контроля над диверсификацией финансовых вложений;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- выделение капитала для покрытия риска концентрации в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- создание системы управления риском концентрации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском концентрации критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Возникновение риска концентрации может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения риска концентрации относятся:

- злонамеренные манипуляции по чрезмерному приобретению (привлечению) финансовых инструментов одного типа;
- ошибочные действия по чрезмерному приобретению (привлечению) финансовых инструментов одного типа.

К внешним факторам возникновения риска концентрации относятся:

- увеличение концентрации инструментов одного вида ввиду планового или вынужденного выбытия инструментов другого вида;
- ухудшение значений нормативов Банка ввиду негативного изменения размера капитала Банка;
- увеличение концентрации определенных инструментов ввиду изменения в составе и перечне лиц, связанных с Банком или друг с другом;
- неблагоприятные изменения экономического характера в определенной отрасли или регионе заемщиков Банка, могущие повлечь за собой изменение долей инструментов в портфеле;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров вследствие реализации событий кредитного риска, влекущее за собой изменение концентрации отдельных видов инструментов и/или понесение Банком убытков по соответствующим операциям.

Процедуры управления риском концентрации включают в себя:

- выявление и оценку риска концентрации;
- ограничение риска концентрации путем установления лимитов;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг, минимизацию и контроль уровня принятого риска концентрации.

Выявление риска концентрации предполагает метод анализа условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска концентрации. Выявление риска концентрации осуществляется на постоянной основе.

Основным методом управления риском концентрации в Банке является лимитирование на объем осуществляемых операций: соблюдение обязательных нормативов ЦБ РФ и собственные лимиты на отдельные виды риска концентрации.

Основополагающим индикатором, характеризующим риск концентрации Банка, является степень концентрации кредитного портфеля, которая определяется на основе расчета индекса Герфиндаля-Гиршмана (далее по тексту индекс ННІ).

Помимо индекса ННІ Банк оценивает риск концентрации по следующим основным направлениям – видам риска концентрации:

- Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Данный вид риск равен значению обязательного норматива Н6 согласно Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – «Инструкция № 199-И»).
- Крупные кредитные риски (значение обязательного норматива Н7 согласно Инструкции №199-И).
- Риск на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (значение обязательного норматива Н25 согласно Инструкции №199-И).
- Риск отраслевой концентрации (определяется Банком по алгоритму заполнения графы 3 таблиц отчетной формы Банка России 0409120 «Данные о риске концентрации»).
- Риск концентрации по географическим зонам (определяется Банком по алгоритму заполнения соответствующих данных отчетной формы Банка России 0409120 «Данные о риске концентрации»).
- Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности (определяется Банком по алгоритму заполнения соответствующих данных отчетной формы Банка России 0409120 «Данные о риске концентрации»).
- Риск концентрации по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте.
- Риск концентрации, связанный с применением идентичных видов обеспечения по кредитам.

В отношении риска концентрации по отдельным источникам ликвидности Банк также осуществляет оценку 10 крупнейших групп клиентов (включая кредитные организации), определяемых по алгоритму заполнения данных отчетной формы Банка России 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации». При этом для каждой категории лиц и групп клиентов рассматриваются удельные веса их остатков в общей сумме средств, характеризующие зависимость Банка от источников ликвидности соответствующих категорий/групп клиентов.

Риск концентрации по кредитным требованиям, номинированным в одной валюте, рассчитывается Банком по кредитам юридическим лицам путем определения доли кредитов в каждой валюте (кроме российских рублей) в общем объеме кредитов.

Риск концентрации, связанный с применением идентичных видов обеспечения по кредитам, рассчитывается Банком по кредитам и кредитным линиям в отношении юридических лиц путем определения доли каждого вида обеспечения (кроме полученных гарантий и поручительств) в общей сумме принятого обеспечения.

Оценка по всем видам рисков концентрации производится на ежедневной основе. В отношении отдельных видов риска концентрации Банк устанавливает лимиты и сигнальные значения (триггеры), характеризующие допустимые уровни риска концентрации.

Мониторинг риска концентрации производится СУР на постоянной основе с помощью методов оценки, в разрезе видов риска концентрации.

По результатам мониторинга Банком может быть принято решение о минимизации риска концентрации либо об отказе от соответствующих видов операций или реализации инструментов.

В зависимости от ситуации и вида риска концентрации в качестве возможных действий по снижению уровня риска концентрации могут выступать такие мероприятия, как:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, географических зонах, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- изменение лимитов риска концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- поиск новых источников ликвидности;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне, например, операций секьюритизации.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском концентрации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска концентрации Банка.

7.8.2. Информация о риске концентрации на 01.04.2020:

Наименование	Значение, %	Характеристика:	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Степень концентрации кредитного портфеля Индекс Герфиндаля-Гиршмана (НИИ):	1 156.02	Средняя	xxx
Концентрация крупных кредитных рисков Норматив Н7	110.86	Низкая	7 533 508
Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Норматив Н6	22.13	Средняя	31 374
Концентрация рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Норматив Н25	7.00	Низкая	142 113

Риск отраслевой концентрации

Отрасль	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Доля отрасли, %	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Растениеводство и животноводство,	946 004	45.24	86.54	200	160	1 240 347
Де-т-ь по предоставлению финансовых услуг,	459 320	21.97	42.02	200	160	1 727 031
Операции с недвижимым имуществом	345 899	16.54	31.64	200	160	1 840 452
Производство пищевых продуктов	100 000	4.78	9.15	200	160	2 086 351
Торговля оптовая, кроме опт. тор-ли а/т и мотоциклами	72 603	3.47	6.64	200	160	2 113 748
Добыча сырой нефти и природного газа	50 000	2.39	4.57	200	160	2 136 351
Работы строительные специализированные	32 365	1.55	2.96	200	160	2 153 986
Добыча прочих полезных ископаемых	30 000	1.43	2.74	200	160	2 156 351
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	26 000	1.24	2.38	200	160	2 160 351
Торговля розничная, кроме торговли а/т средствами и мотоциклами	11 679	0.56	1.07	200	160	2 174 672
Складское хозяйство и вспомогательная трансп.деятельность	8 201	0.39	0.75	200	160	2 178 150
Деятельность в области архитектуры	5 000	0.24	0.46	200	160	2 181 351
Производство бумаги и бумажных изделий	3 000	0.14	0.27	200	160	2 183 351
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	500	0.02	0.05	200	160	2 185 851
Ремонт и монтаж машин и оборудования	150	0.01	0.01	200	160	2 186 201
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению исследований	128	0.01	0.01	200	160	2 186 223
Итого:	2 090 849	100.00	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по географическим зонам

Регион	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Орловская область	1 240 347	1 240 347	200	160	1 240 347
Москва	1 727 031	1 727 031	200	160	1 727 031
Татарстан республика	1 840 452	1 840 452	200	160	1 840 452
Северная Осетия - Алания Республика	2 086 351	2 086 351	200	160	2 086 351
Итого:	2 116 309	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности

Наименование	Сумма на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме депозитов и остатков на текущих счетах, %	Лимит (Предельное значение), тыс. руб.	Триггер (сигнальное значение), тыс. руб.	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Депозиты и остатки на текущих счетах:					
Кредитные организации	-	0.00	5 000 000	3 000 000	1 240 347
Юридические лица	353 404	24.23	5 000 000	3 000 000	1 727 031
Физические лица	1 105 277	75.77	1 800 000	1 500 000	1 840 452
Итого:	1 660 815	100.00	xxx	xxx	xxx
10 групп крупных кредиторов (вкладчиков):					
Группа 1	104 868	7.19	xxx	xxx	xxx
Группа 2	73 560	5.04	xxx	xxx	xxx
Группа 3	38 301	2.63	xxx	xxx	xxx
Группа 4	38 142	2.61	xxx	xxx	xxx
Группа 5	20 318	1.39	xxx	xxx	xxx
Группа 6	16 795	1.15	xxx	xxx	xxx
Группа 7	14 469	0.99	xxx	xxx	xxx
Группа 8	13 716	0.94	xxx	xxx	xxx
Группа 9	12 158	0.83	xxx	xxx	xxx
Группа 10	11 689	0.80	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по требованиям, номинированным в одной валюте

Валюта	Код валюты	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес кредитных требований в общем объеме, %	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %
Российский рубль	810	1 439 801	xxx	xxx	xxx
Доллар США	840	-	0.00	30.00	20.00
Евро	978	-	0.00	30.00	20.00
Итого:	xxx	1 439 801	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации, связанный с применением идентичных видов обеспечения.

Вид обеспечения	Сумма всех видов обеспечения на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес вида обеспечения в общем объеме, %	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %
Автомобиль	12 945	1.80	70.00	60.00
Основные средства	153 255	21.26	70.00	60.00
ТМЦ	4 720	0.65	70.00	60.00
Собственные векселя Банка, гарантийные депозиты клиента	22 950	3.18	70.00	60.00
Многоэтажная жилая застройка	24 901	3.45	70.00	60.00
Малоэтажная жилая застройка	3 184	0.44	70.00	60.00
Промышленные объекты	34 548	4.79	70.00	60.00
Складские объекты и гаражи	32 887	4.56	70.00	60.00
Административно-офисные объекты	179 804	24.94	70.00	60.00
Объекты рекреации и отдыха	57 227	7.94	70.00	60.00
Объекты специального назначения	32 961	4.57	70.00	60.00
Иная недвижимость	161 501	22.40	70.00	60.00
Итого:	720 883	xxx	xxx	xxx

7.8.3. Информация о риске концентрации на 01.01.2020:

Наименование	Значение, %	Характеристика:	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Степень концентрации кредитного портфеля Индекс Герфиндаля-Гиршмана (HHI):	1 133.10	Средняя	xxx
Концентрация крупных кредитных рисков Норматив Н7	117.2	Низкая	7 729 679
Концентрация рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков Норматив Н6	23.2	Средняя	21 046
Концентрация рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Норматив Н25	9.34	Низкая	120 616

Риск отраслевой концентрации

Отрасль	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Доля отрасли, %	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Растениеводство и животноводство,	931 004	42.38	82.28	200	160	1 331 958
Де-ть по предоставлению финансовых услуг,	511 450	23.28	45.20	200	160	1 751 512
Операции с недвижимым имуществом	441 293	20.09	39.00	200	160	1 821 669
Производство пищевых продуктов	100 000	4.55	8.84	200	160	2 162 962
Торговля оптовая, кроме опт. тор-ли а/т и мотоциклами	69 002	3.14	6.10	200	160	2 193 960
Добыча сырой нефти и природного газа	50 000	2.28	4.42	200	160	2 212 962
Работы строительные специализированные	37 465	1.71	3.31	200	160	2 225 497
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	26 000	1.18	2.30	200	160	2 236 962
Торговля розничная, кроме торговли а/т средствами и мотоциклами	12 461	0.57	1.10	200	160	2 250 501
Складское хозяйство и вспомогательная трансп.деятельность	8 201	0.37	0.72	200	160	2 254 761
Деятельность в области архитектуры	5 600	0.25	0.49	200	160	2 257 362
Производство бумаги и бумажных изделий	3 000	0.14	0.27	200	160	2 259 962
Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	1 065	0.05	0.09	200	160	2 261 897
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению исследований	196	0.01	0.02	200	160	2 262 766
Ремонт и монтаж машин и оборудования	150	0.01	0.01	200	160	2 262 812
Прочее	-	0.00	0.00	200	160	2 262 962
Итого:	2 196 887	100.00	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по географическим зонам

Регион	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Сумма кредитных требований в % от капитала Банка	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Орловская область	1 014 501	89.66	200	160	1 248 461
Татарстан республика	614 862	54.34	200	160	1 648 100
Москва	592 900	52.40	200	160	1 670 062
Северная Осетия - Алания Республика	634	0.06	200	160	2 262 328
Итого:	2 222 897	xxx	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по отдельным источникам ликвидности

Наименование	Сумма на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме депозитов и остатков на текущих счетах, %	Лимит (Предельное значение), тыс. руб.	Триггер (сигнальное значение), тыс. руб.	Запас / (Превышение), тыс. руб.
Депозиты и остатки на текущих счетах:					
Кредитные организации	-	0.00	5 000 000	3 000 000	5 000 000
Юридические лица	559 586	33.69	5 000 000	3 000 000	4 440 414
Физические лица	1 101 229	66.31	1 800 000	1 500 000	698 771
Итого:	1 660 815	100.00	xxx	xxx	xxx
10 групп крупных кредиторов (вкладчиков):					
Группа 1	145 007	8.73	xxx	xxx	xxx
Группа 2	131 991	7.95	xxx	xxx	xxx
Группа 3	104 879	6.31	xxx	xxx	xxx
Группа 4	69 176	4.17	xxx	xxx	xxx
Группа 5	55 683	3.35	xxx	xxx	xxx
Группа 6	48 161	2.90	xxx	xxx	xxx
Группа 7	29 183	1.76	xxx	xxx	xxx
Группа 8	20 873	1.26	xxx	xxx	xxx
Группа 9	18 600	1.12	xxx	xxx	xxx
Группа 10	16 587	1.00	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации по требованиям, номинированным в одной валюте

Валюта	Код валюты	Сумма кредитных требований на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес кредитных требований в общем объеме, %	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %
Российский рубль	810	1 529 310	xxx	xxx	xxx
Доллар США	840	-	0.00	30.00	20.00
Евро	978	-	0.00	30.00	20.00
Итого:	xxx	1 529 310	xxx	xxx	xxx

Риск концентрации, связанный с применением идентичных видов обеспечения.

Вид обеспечения	Сумма всех видов обеспечения на отчетную дату, тыс. руб.	Удельный вес вида обеспечения в общем объеме, %	Лимит (Предельное значение), %	Триггер (сигнальное значение), %
Автомобиль	13 725	1.77	70.00	60.00
Недвижимость жилая	26 073	3.35	70.00	60.00
Недвижимость производственная, складская	210 764	27.12	70.00	60.00
Недвижимость офисная, торговая	256 832	33.05	70.00	60.00
Недвижимость (земельные участки)	74 302	9.56	70.00	60.00
Основные средства	136 290	17.54	70.00	60.00
ТМЦ	5 260	0.68	70.00	60.00
Собственные векселя Банка, гарантийные депозиты клиента	53 950	6.94	70.00	60.00
Итого:	777 196	xxx	xxx	xxx

7.8.4. Концентрация рисков в разрезе страновых зон.

Все активы и обязательства Банка относятся к Российской Федерации.

7.8.5. Концентрация рисков в разрезе видов валют.

На 01.04.2020:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства	44 492	15 812	19 407	5 911
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	89 508	-	-	-
Средства в кредитных организациях	9 375	45 261	16 335	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 584 132	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26 149	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	677 730	-	-	-
Прочие активы	15 332	246 079	-	-
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 413 125	71 500	4 292	-
Отложенные налоговые обязательства	20 235	-	-	-
Прочие обязательства	46 432	-	14	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190	-	-	-

На 01.01.2020:

Наименование	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства	47 602	10 921	10 332	4 609
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	118 608	-	-	-
Средства в кредитных организациях	14 913	27 001	21 073	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 928 649	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	26 149	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	630 826	-	-	-
Прочие активы	51 267	45 061	-	-
Обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 599 094	80 707	5 023	-
Отложенные налоговые обязательства	20 235	-	-	-
Прочие обязательства	12 257	-	12	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	202	-	-	-

7.8.6. Концентрация рисков в разрезе видов заемщиков.

Сведения в разрезе видов заемщиков приведены в подразделе 6.1.4. раздела 6 Пояснительной записки.

Раздел 8. Информация об управлении капиталом.

8.1. Система управления капиталом

Система управления капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», которые регламентируются следующими внутренними нормативными документами Банка: «Стратегия управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (АО)», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (АО)», «Процедуры стресс-тестирования «Банка Заречье» (АО)». Кроме того, приняты различные положения в области управления отдельными значимыми и другими видами рисков.

К основным процедурам управления капиталом в Банке можно отнести:

- планирование размера и структуры капитала в составе стратегии развития Банка;
- наличие многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, базирующейся на показателях склонности к риску Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов.

С учетом показателей склонности к риску Банк также определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала и источники его формирования. Планирование размера и структуры капитала Банка осуществляется в рамках разработки стратегии развития Банка.

В качестве дополнительных источников капитала в Банке могут выступать:

- Эмиссионный доход.
- Резервный фонд.
- Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала.
- Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения.
- Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России.
- Прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.
- Иные доступные источники.

Выбор источников для пополнения размера капитала и их сочетание

определяются органами управления Банка индивидуально для каждой конкретной ситуации с учетом их целесообразности и операционных возможностей Банка.

Расчет объема располагаемого капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Для определения минимального уровня регуляторного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России № 199-И, а именно:

- Достаточность базового капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 4.5%.
- Достаточность основного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 6%.
- Достаточность совокупного капитала. Минимальное значение норматива установлено на уровне 8%.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку регуляторного капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточности капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала с учетом кредитного, рыночного и операционных рисков.

Соотнесение экономического капитала Банка и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение целевого показателя достаточности экономического капитала, установленного в рамках склонности к риску Банка (совокупный предельный объем рисков), и расчетного показателя достаточности экономического капитала.

В таблице ниже приведены методики, используемые Банком для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска:

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах банков".
Рыночный риск	Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$, где: PP – совокупная величина рыночного риска, PR – процентный риск, FR – фондовый риск, VR – валютный риск, TR – товарный риск.
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за 3 предшествующих года.
Риск ликвидности	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия риска ликвидности, риска концентрации и процентного риска Банк выделяет резерв капитала в размере 2.5% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков.
Риск концентрации	
Процентный риск	

Помимо значимых рисков Банк для целей расчета требований к капиталу также выделяет резерв капитала под прочие риски, не оцениваемые количественными методами (страновой риск, стратегический риск, репутационный риск, регуляторный риск, остаточный риск) в размере 2% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков, а также резерв капитала для

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, в размере 1% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков.

8.2. Методика определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Банк регулярно (но не реже 1 раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости.

Значимые риски Банка учитываются при расчете совокупного уровня риска и достаточности экономического капитала через агрегирование показателей по отдельным рискам методом простого суммирования.

В рамках расчета достаточности экономического капитала Банк учитывает все значимые риски. Кроме этого, Банк также предусматривает резерв капитала по прочим рискам, не оцениваемым количественными методами, и резерв капитала, связанный с реализацией мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

8.3. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом.

За отчетный период не было изменений в политике Банка по управлению капиталом.

8.4. Информация о выполнении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в отчетном периоде требований к капиталу.

За отчетный период не происходило фактов нарушения лимитов рисков и капитала.

Показатели склонности к риску Банка соблюдались в полном объеме.

Обязательные нормативы и величина открытой валютной позиции не нарушались.

Недостатков в области управления рисками и капиталом по результатам самооценки не выявлено.

Общая величина принимаемых рисков оценивается как приемлемая и адекватная масштабам деятельности Банка.

Ниже приведены показатели взвешенных по уровню рисков активов (в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала Банка):

Наименование / Значение	01.04.2020	01.01.2020
Кредитный риск, в том числе:	1 389 297	1 511 348
<i>Юридические лица</i>	<i>1 249 252</i>	<i>1 360 414</i>
<i>Физические лица</i>	<i>24 144</i>	<i>25 984</i>
<i>Кредитные организации</i>	<i>115 901</i>	<i>124 950</i>
Рыночный риск, в том числе:	82 319	109 216
<i>Товарный риск</i>	<i>2 038</i>	<i>2 013</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>80 282</i>	<i>107 204</i>
Операционный риск	291 338	291 338
Собственные операции (основные средства, прочие активы)	786 247	722 898
Активы, взвешенные по уровню рисков:	2 549 201	2 634 800

Для оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России используются три норматива достаточности капитала, значения которых приведены ниже:

Наименование / Фактическое значение, %	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	39.956	39.976
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	39.956	39.976
Норматив достаточности регуляторного капитала (Н1.0)	42.883	42.821

В течение отчетного периода все нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом Банка (в том числе затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям нет.

Раздел 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги.

В связи с тем, что «Банк Заречье» не относится к числу публичных акционерных обществ, раскрытие информации по сегментам деятельности не требуется и не производится.

Раздел 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Понятие "связанные с Банком стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Крупными акционерами Банка являются:

Наименование акционера / Ф.И.О.	Доля, %
ООО «Оверсис»	19.08
ПАО «Казанский вертолетный завод»	16.29
ООО «ТФК»	10.76
АО "Орелagroюг"	9.95
ООО "ТД "Орловский зерновой союз"	9.95
Девярых Н. В.	9.53
ООО «КОРСА»	9.17
ООО "Орловская пшеница"	7.78

Ниже представлены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.04.2020 и за 3 месяца 2020 года:

Тыс. руб.

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	149 953	2 117	29 986
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	26 000
Прочие активы	-	32 930	4
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 572	36 124	93 491
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	7	1
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	194	22	115
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(105)	(390)	(387)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(64)	(1)	(13)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	(69 858)	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	13	(128)
Комиссионные доходы	5	1	100
Прочие операционные доходы	32	-	8
Операционные расходы	(561)	(2 548)	(211)

Ниже представлены данные об операциях и сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2020 и за 12 месяцев 2019 года:

Тыс. руб.

Статья	Акционеры, оказывающие значительное влияние	Ключевой управленческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	147 576	884	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	26 000

Прочие активы	-	36 886	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 203	31 350	73 265
Прочие обязательства	-	656	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	5	-
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 237	85	7 437
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(519)	(1 462)	(2 414)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(57 389)	20	156 460
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	36 743	117
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	36 743	117
Комиссионные доходы	25	8	633
Прочие операционные доходы	129	-	221
Операционные расходы	(2 244)	(8 873)	-

В отношении ключевого управленческого персонала расходы на выплаты: по окончании трудовой деятельности; прочих долгосрочных вознаграждений; выходных пособий; выплат на основе акций – не производились.

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за отчетный период составили 2 489 тыс. руб.

Раздел 11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам.

По состоянию на отчетную дату в банке отсутствуют и не применяются программы:

- по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами;
- по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами;
- с фиксируемыми платежами кредитной организации - участника банковской группы;
- совместные с иными работодателями.

Раздел 12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде не осуществлялись.

Раздел 13. Информация по объединению бизнесов.

Банк не осуществлял действий, связанных с объединением бизнесов,

Раздел 14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Требование о раскрытии информации о прибыли на акцию – не применимо. Данная информация описывается АО, акции которых обращаются на открытом рынке.

Раздел 15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Сведения об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Сведения содержатся в форме отчетности 0409808 "отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков" размещенной в составе отчетности, к которой приводятся данные пояснения. В форме 0409808 в разделе 1 по строке 2 отражены данные соответствующие строке 101.8 формы 0409123, представляющие из себя величину финансового результата без учета влияния на него перехода банков на МСФО 9.

Дополнительно Банк раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала:

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

На 01.04.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 009	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	996 353	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	996 353
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 656	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	136 502
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кред. орг.", всего, в том числе:	15, 16	1 488 917	X	X	X
2.1	субординированные	X		"Инструменты	32	

	кредиты, отнесенные в добавочный капитал			добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	136 502
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	677 730	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 331	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 331
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20 235	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у	37, 41.1.2	

				акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерж. до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 681 252	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	Встречные вложения и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	26 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	17, 19	26 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты доп. капитала фин. орг."	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

На 01.01.2020

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 000 009	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	996 353	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	996 353
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как	31	

				капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	3 656	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	136 502
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	17, 16	1 684 824	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	136 502
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	630 826	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 418	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 418
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	20 235	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1	X		X	X	

	настоящей таблицы)					
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 017 785	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	Встречные вложения и существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	26 000	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	26 000
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в доп. капитал финн.орг.	X		"Существенные вложения в инстр. доп. капитала финансовых организаций"	55	

Банк не входит в состав банковских групп и не формирует консолидированную отчетность.

За отчетный период все требования к капиталу Банком соблюдались в полном объеме.

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств Банка.

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Основной капитал	955 942	990 413
Собственные средства	1 093 175	1 128 012
Соотношение основного капитала Банка и собственных средств	0.874	0.878

Инновационных, сложных или гибридных инструментов в составе собственных средств (капитале) не имеется.

На отчетную дату требований к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки отсутствуют.

При составлении отчетности и определении величины собственных средств Банк соблюдает требования установленные Банком России, расчет капитала осуществляется в соответствии с Положением от 4 июля 2018 г. N 646-П.

15.1.1. Информация, касающаяся целей, политики, процедур управления капиталом, краткое описание подходов к оценке достаточности капитала для будущей и текущей деятельности Банка, информация об изменении в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, информация о выполнении требований к достаточности капитала Банком России, подлежащая раскрытию, согласно п. 6.4 – п. 6.5 Раздела 1 Приложения Указания Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (далее – «Указание №4482-У»).

Информация раскрыта в Разделе 8 Пояснительной записки.

15.2. Информация о системе управления рисками.

Информации об основных показателях деятельности кредитной организации представлена в разделе 1 формы 0409813, в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений значений основных показателей деятельности за отчетный период не происходило.

Показатели, указанные в строках 21-38 раздела 1 формы 0409813 определены в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И "Об обязательных нормативах банков".

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в

рамках реализации стратегии развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

В Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее по тексту – «ВПОДК») согласно Указанию Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание № 3624-У»), которые регламентируются следующими внутренними нормативными документами Банка: «Стратегия управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (АО)», «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в «Банке Заречье» (АО)», «Процедуры стресс-тестирования «Банка Заречье» (АО)». Кроме того, приняты различные положения в области управления отдельными значимыми и другими видами рисков.

Целями управления рисками и достаточностью капитала являются:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск-доходность Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала;
- обеспечение стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

Согласно стратегии управления рисками и капиталом Банк в своей деятельности руководствуется следующими принципами:

- Осведомлённость о риске.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Управление деятельностью с учетом принимаемого риска.

В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

- Вовлеченность высшего руководства.

Исполнительные органы Банка принимают участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК, процедур в области управления рисками и капиталом и контролируют их выполнение. Совет директоров Банка, Правление Банка и

Руководство Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков, отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и оценке достаточности капитала и другие необходимые сведения в рамках отчетности по рискам и капиталу.

- Адекватность затрат на организацию и функционирование системы управления рисками видам и особенностям проявления соответствующих рисков, а также характеру и масштабам осуществляемых Банком операций (сделок).

- Ограничение рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

- Распределение функций, полномочий и ответственности.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

- Построение процесса управления рисками на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений.

- Раскрытие информации.

Вся необходимая в соответствии с требованиями Регулятора информация по управлению рисками и капиталом подлежит раскрытию. Содержание и периодичность данной информации определяется требованиями Регулятора.

- Постоянное совершенствование процедур и механизмов системы управления рисками и капиталом с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в международной практике.

Описание связи между бизнес-моделью Банка и профилем рисков Банка.

Банк выделяет для себя 3 бизнес-модели управления финансовыми активами, соответствующие классификации стандарта МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты":

- 1) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. В данную категорию классифицируются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.
- 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данную категорию финансовые активы классифицируются в том случае, если активы удерживаются для получения денежных потоков, а также путём продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определённые даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счёт погашения основного долга и процентов на этот долг.
- 3) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию относятся все финансовые активы, не подходящие под условия классификации в другие категории.

Наибольшую долю согласно профилю деятельности Банка составляют активы первой категории, а именно кредиты клиентам.

Банк устанавливает склонность к риску с учетом профиля рисков в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Банк использует как количественные, так и качественные показатели склонности к риску.

Основным показателем склонности к риску является достаточность экономического капитала, которая рассчитывается как процентное отношение экономического капитала Банка к агрегированной оценке значимых рисков. Данное отношение установлено Банком в размере 11%.

Основным значимым риском для Банка является кредитный риск (включая собственные операции Банка), доля которого в агрегированной оценке составляет порядка 80%, доля операционного риска составляет 10%, а рыночного риска – 4%. С учетом данной исторически сложившейся структуры рисков Банком установлены соответствующие лимиты по направлениям деятельности и подразделениям.

Организация системы управления рисками и описание взаимодействия между органами управления и подразделениями Банка.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

К органам управления Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением рисками относятся:

- Общее собрание акционеров Банка
- Совет директоров Банка
- Правление Банка и Председатель Правления Банка

К структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с управлением рисками относятся:

- Служба управления рисками (далее по тексту – «СУР»)
- Сводно-аналитическое управление (далее по тексту – «САУ»)
- Служба внутреннего контроля Банка
- Служба внутреннего аудита Банка
- Служба финансового мониторинга Банка

К структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков относятся:

- Управление кредитования и операций на финансовых рынках Банка
- Валютное управление Банка
- Учетно-операционное управление Банка
- Филиал Банка, операционные и дополнительные офисы Банка

К бизнес-подразделениям относятся:

- Управление кредитования и операций на финансовых рынках
- Валютное управление
- Учетно-операционное управление

Общее собрание акционеров Банка:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала Банка, дроблении/консолидации акций, об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;

- принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Совет директоров Банка:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Стратегию;
- утверждает склонность к риску и плановые (целевые) уровни рисков Банка;
- принимает решение об изменении уставного капитала Банка в соответствии с полномочиями;
- контролирует соблюдение лимитов склонности к риску и достижение плановых (целевых) уровней рисков Банка;
- рассматривает отчетность ВПОДК, в том числе результаты стресс-тестирования по Банку;
- принимает решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- предлагает рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты;
- осуществляет размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает создание эффективных стимулов для осмотрительного управления рисками и недопущения чрезмерно рискованной деятельности Банка.

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии Банка по управлению рисками и капиталом, организует процессы управления рисками и капиталом в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассматривает отчетность ВПОДК, в том числе результаты стресс-тестирования по Банку;
- информирует Совет директоров Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- принимает решение об изменении уставного капитала Банка в соответствии со своими полномочиями;
- принимает решения о заключении сделки (операции) в рамках своих полномочий.

Председатель Правления Банка:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между своими заместителями и различными структурными подразделениями Банка;
- оценивает принимаемые Банком риски и принимает меры, обеспечивающие их минимизацию;
- принимает в соответствии с внутренними документами Банка решения о совершении сделок в рамках своих полномочий.

СУР осуществляет функции управления рисками в Банке. СУР разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка,

обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам в области управления рисками.

В своей работе СУР руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, Стратегией, решениями органов управления Банка и иными внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка.

СУР на постоянной основе осуществляет следующие функции:

- управление рисками на всех этапах процесса управления рисками в рамках своих полномочий согласно внутренним документам Банка;
- следит за соблюдением установленных лимитов, информирует Правление Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов;
- формирует отчетность ВПОДК для Правления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и плановых (целевых) уровней рисков Банка;
- проводит стресс-тестирование;
- формирует информацию о рисках для целей раскрытия;
- контролирует соблюдение лимитов кредитования по заемщикам, утвержденных соответствующим решением Правления Банка;
- участвует в формировании стратегии развития Банка;
- вырабатывает предложения по совершенствованию порядка проведения операций с целью снижения уровня рисков Банка;
- выносит на рассмотрение Руководства Банка предложения по совершенствованию действующей системы управления рисками и капиталом.

САУ:

- осуществляет расчет величины регуляторного капитала Банка, достаточности регуляторного капитала Банка, обязательных нормативов и контролирует их значения на предмет соблюдения нормативным требованиям Банка России;
- принимает участие в процессе управления риском ликвидности, планирует и контролирует показатели ликвидности Банка;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и плановых (целевых) уровней рисков Банка.

Служба внутреннего контроля Банка:

- отвечает за управление регуляторным риском в Банке;
- выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

Служба внутреннего аудита Банка:

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками;
- информирует Совет директоров Банка и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба финансового мониторинга Банка обеспечивает:

- выполнение работы системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – «ПОД/ФТ») в Банке в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, нормативными актами Банка России в сфере ПОД/ФТ;
- поддержание эффективности системы ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- исключение вовлечения Банка, его руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- контроль выявленных рисков осуществления операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и управление ими;
- эффективный процесс подготовки и представления в уполномоченный орган сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- взаимодействие с государственными органами Российской Федерации, юридическими лицами, образованными в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иностранными юридическими лицами, компаниями и другими корпоративными образованиями, обладающими гражданской правоспособностью, созданными в соответствии с законодательством иностранных государств, международными организациями, филиалами и представительствами указанных иностранных лиц и международных организаций по вопросам ПОД/ФТ;
- развитие системы ПОД/ФТ и анализ результатов деятельности Банка в области ПОД/ФТ в рамках компетенции Службы финансового мониторинга Банка.

Бизнес-подразделения:

- осуществляют соответствующие операции (сделки) в рамках своих полномочий;
- осуществляют мониторинг параметров управления рисками по каждой конкретной операции (сделке) в соответствии с внутренними документами Банка и каждого конкретного структурного подразделения;
- проводят постоянный контроль за выполнением работниками структурных подразделений предусмотренных внутренними документами Банка процедур, влияющих на состояние и размер рисков;
- осуществляют своевременное предоставление сведений по соответствующей операции (сделке) органам управления и Руководству Банка, СУР и другим структурным подразделениям Банка в целях оперативного управления рисками (обмен информацией о рисках);
- производят выработку предложений по совершенствованию порядка проведения операций с целью снижения уровня рисков Банка;
- имеют право на ознакомление с отдельными частями отчетности ВПОДК, размерами установленных лимитов, касающимися их деятельности;
- обязаны соблюдать выделенные им лимиты по видам рисков и видам деятельности, а также другие требования внутренних документов Банка в области управления соответствующими видами рисков.

Подготовку решений по осуществлению конкретной операции (сделки) Банка, которые влияют на уровень риска, проводит соответствующее бизнес-подразделение, инициирующее и осуществляющее данную операцию (сделку). При этом задачей подразделения, осуществляющего операцию (сделку), является ограничение возможных потерь (убытков) Банка и реализация процедур снижения возникающих рисков.

Управление кредитования и операций на финансовых рынках Банка своевременно доводит до сведения САУ и СУР информацию о лимитах кредитования по заемщикам, утвержденных соответствующим решением Правления Банка.

Аудитор Банка проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т. п.) и полноты применения указанных документов.

При необходимости в Банке могут формироваться отдельные коллегиальные органы (комитеты) по управления рисками.

Автоматизированная система, используемая Банком в процессе управления рисками, соответствует всем необходимым требованиям для надлежащего управления рисками и содержит в себе, в том числе, функции, обеспечивающие:

- расчет и мониторинг значений отдельных видов рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений рисков;
- формирование отчетности по отдельным видам рисков и капиталу, в том числе по стресс-тестированию значимых видов рисков Банка;
- осуществление поддержки в течение времени использования информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных;
- прочие необходимые свойства и функции, обеспечивающие надлежащее и эффективное управления рисками и капиталом в Банке.

Информация о методах оценки рисков Банком раскрыта в Разделе 7 Пояснительной записки.

К процедурам управления рисками Банка можно отнести:

- Установление склонности к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год.
- Распределение капитала через систему лимитов по видам значимых рисков, по направлениям деятельности и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, – плановую (целевую) структуру и плановые (целевые) уровни рисков Банка. Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением его структурными подразделениями установленных лимитов.
- Проведение стресс тестирования с целью определения достаточности имеющегося капитала для покрытия потенциальных убытков от значимых рисков.

Система управления рисками представляет собой порядок взаимодействия структурных подразделений Банка в процессе принятия решений о совершении той или иной операции (сделки) с точки зрения приемлемости принимаемых Банком рисков. Система управления рисками является неотъемлемой частью процесса управления Банком.

Управление рисками в Банке представляет собой непрерывный процесс взаимодействия структурных подразделений Банка на каждом этапе управления рисками, графически его можно представить следующим образом:



При достижении фактическими значениями рисков своих триггеров, сотрудники руководствуются внутренними документами Банка, а именно «Процедуры стресс-тестирования» и «Стратегия управления рисками и капиталом». Руководство Банка при участии бизнес-подразделений Банка анализирует причины ухудшения ситуации, вырабатывает возможные мероприятия для поддержания достаточности капитала. С учетом целесообразности Руководством Банка принимается решение о вынесении вопросов осуществления мероприятия для поддержания достаточности капитала на заседание Правления или Совета Директоров Банка с целью исправления ситуации с достаточностью капитала.

Выявление рисков проходит на стадии внедрения новых продуктов и операций и обеспечивается обязательной процедурой согласования всеми заинтересованными подразделениями Банка. Идентификация рисков проходит в разрезе направлений видов деятельности Банка. Сотрудники бизнес-подразделений обязаны провести идентификацию рисков, включая полный анализ источника рисков, событий и потенциальных последствий.

Выявление рисков и оценка их значимости проводится как минимум 1 раз в год и должно завершаться до начала процесса какого-либо бизнес-планирования. В случае если произошли значительные изменения во внешней или внутренней среде Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

В Банке также разработан внутренний документ – Кодекс корпоративной этики, утвержденный Советом директоров Банка. Целью данного Кодекса служит установление в Банке единых этических норм и правил корпоративного поведения сотрудников, призванных обеспечить прибыльное, стабильное и эффективное функционирование Банка.

Описание порядка информирования Совета Директоров в рамках системы управления рисками и капиталом, включая описание состава и содержания отчетов по значимым рискам.

Совет директоров Банка и Правление Банка осуществляют периодический контроль над системой ВПОДК и ее эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности.

Совет директоров Банка в рамках осуществления контроля над системой ВПОДК рассматривает результаты оценки эффективности системы управления рисками и капиталом, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Совету директоров Банка о наиболее значимых для корпоративного управления вопросах.

Банк на базе своих информационных систем, а также с помощью иных программных средств на регулярной основе формирует отчетность ВПОДК. Формирование отчетности ВПОДК осуществляется СУР в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК включает в себя следующие виды отчетов:

- *Отчет о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала Банка*, включая показатели взвешенных по уровню рисков активов разрезе их видов;
- *Отчет о выполнении обязательных нормативов и открытой валютной позиции Банка*, включая перечень действий при достижении значениями нормативов и открытой валютной позицией своих триггеров;
- *Отчет о результатах выполнения ВПОДК*, который включает в себя сведения о соблюдении показателей склонности к риску Банка, о плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков и др., включая перечень действий при достижении фактическими значениями своих триггеров;
- *Отчет о результатах стресс-тестирования*, который включает в себя цели и задачи стресс-тестирования в Банке, периодичность его проведения и прочие вводные параметры, перечень и типы сценариев стресс-тестирования значимых рисков Банка, числовые данные о стресс-тестировании значимых рисков и их влиянии на капитал Банка, а также возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке;
- *Отчет о значимых рисках Банка*, который содержит краткое описание видов значимых рисков, метода определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков, данные об агрегированном объеме значимых рисков, о принятых объемах каждого значимого вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об объемах значимых рисков, принятых бизнес-подразделениями Банка и использовании выделенных им лимитов, о фактах нарушения бизнес-подразделениями установленных лимитов;
- *Отчет с результатами проведения оценки значимости рисков*, содержащий профиль и карту рисков Банка, определенные на основе утвержденной методологии выявления значимых для Банка рисков;
- *Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений*, в котором приводится информация о величине числовых значений, а также текстовые пояснения о причинах нарушения лимитов и/или сигнальных значений показателей и возможные меры реагирования по исправлению ситуации;
- *Прочие отчеты по различным видам рисков, а также сведения аналитического и разъясняющего характера.*

Отчет о результатах выполнения ВПОДК, отчет о результатах стресс-тестирования, отчет с результатами проведения оценки значимости рисков представляются Совету директоров Банка и Правлению Банка не реже одного раза в год.

Отчет о значимых рисках, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала и отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров Банка и Правление Банка рассматривают отчетность ВПОДК и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала Банка.

Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования, а также практика использования стресс-тестирования в системе управления риском.

Банк проводит стресс-тестирование с целью определения достаточности имеющегося капитала для покрытия потенциальных убытков от значимых рисков.

Целевым показателем, характеризующим наличие необходимого капитала с учетом стресс-тестирования, является совокупный уровень риска Банка.

К основным задачам стресс-тестирования относятся:

- Оценка влияния колебаний значимых рисков на активы Банка и способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- Определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования в виде анализа чувствительности Банка к изменению факторов рисков.

Банк проводит стресс-тестирование в разрезе отдельных видов рисков. В качестве способа агрегирования рисков Банк использует простой подход суммирования рисков.

Банк проводит стресс-тестирование по значимым видам рисков не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также (при необходимости) с использованием сценариев Банка России.

В рамках стресс-тестирования кредитного риска Банк использует анализ чувствительности – гипотетическое увеличение размера фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам и ссудной задолженности. Величина кредитного риска после стресс-тестирования определяется по формуле: Требуемые резервы – фактические резервы. Требуемые резервы в рамках мягкого сценария определяются как фактические резервы*2, в рамках умеренного сценария как фактические резервы*2.5, для критичного сценария – фактические резервы*3.

По процентному риску Банк применяет единственный сценарий – стресс-тест на изменение чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения

или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в ходе проведения гэп-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной соответствующим указанием Банка России.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует гипотетические многофакторные сценарии – досрочный отток денежных средств (за исключением оттока средств самой крупной группы кредиторов (вкладчиков) Банка, учтенного в рамках стресс-теста риска концентрации) при одновременном ухудшении кредитного качества – обесценении (дефолте) кредитов клиентам. При этом оценка влияния стрессовых условий применяется к поведенческой основе, являющейся отражением прогнозов притоков и оттоков денежных средств на основе накопленных статистических данных, анализа намерений контрагентов.

Процедуры стресс-тестирования риска концентрации аналогичны процедурам, описанным для риска ликвидности. При этом в рамках анализа разрывов дополнительно к оттоку средств, учтенному в рамках риска ликвидности, моделируется изъятие средств первой самой крупной группы кредиторов (вкладчиков) Банка, определенной таковой согласно порядку составления формы отчетности 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации». Разница в величинах по строке «Влияние на прибыль и капитал» между стресс-тестом с учетом дополнительного оттока средств первой самой крупной группы кредиторов (вкладчиков) Банка и без учета такого оттока (стресс-сценарии риска ликвидности) отражает влияние стресс-тестирования риска концентрации.

В рамках стресс-тестирования рыночного риска Банк проводит стресс-тесты для основных валют и золота в части валютного риска, драгоценных металлов (кроме золота) для товарного риска. Остальные виды рыночного риска не являются значимыми для Банка. Для целей стресс-теста Банк анализирует изменения курсов/цен доллара США, евро, золота и серебра, как наиболее существенных инструментов с точки зрения специфики операций и исторической структуры валютной и товарной позиции Банка. Величина возможных потерь определяется показателем VaR-методом исторического моделирования как произведение исторической волатильности курса/цены на величину рублевого эквивалента лимита открытой позиции (как максимально возможное значение, ограниченное соответствующими требованиями Банка России касательно размеров открытых валютных позиций) по отдельной валюте/металлу.

Стресс-тестирование операционного риска проводится с целью оценки возможных значений операционных убытков Банка, понесенных им в результате наступления неблагоприятных событий. Возможными факторами операционного риска могут выступать нападения на инкассаторов, мошеннические действия с банкоматами, подделка платежных и иных документов и другие. При стресс-тестировании операционного риска используется имеющаяся в Банке база данных о реализованных операционных убытках. К имеющимся данным применяются соответствующие стрессовые сценарии.

Результаты стресс-тестирования доводятся в рамках отчетности ВПОДК в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров Банка и Правления Банка и используются ими при осуществлении процедур управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс-тестирования могут разрабатываться возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности по отношению к значимым рискам на горизонте прогнозирования в 1 год.

Совет директоров Банка использует результаты стресс-тестирования в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале Банка. По результатам рассмотрения данных стресс-тестирования Совет директоров Банка и Правление Банка могут разработать решения по защите интересов Банка в случае наступления негативных событий, принять комплекс мер для снижения уровня рисков и сохранения капитала Банка.

Процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков.

Совет директоров Банка и Правление Банка в рамках анализа отчетности ВПОДК и рассмотрения результатов стресс-тестирования могут разрабатывать меры по снижению величины рисков Банка.

Среди возможных мер по снижению рисков можно выделить следующие:

- дополнительные ограничения (или запрет) на проведение операций (сделок);
- заключение дополнительных договоров;
- изменение основных условий осуществления операций (сделок);
- снижение лимитов по значимому риску;
- введение новых видов лимитов на отдельные операции по значимому риску;
- перераспределение лимитов между значимыми рисками;
- сокращение открытых позиций по риску или уменьшение разрыва (гэпа) ликвидности;
- использование сделок хеджирования рисков;
- использование дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу значимого риска третьей стороне, в частности страхование финансовой ответственности у аккредитованных страховых компаний;
- выделение дополнительного капитала для покрытия значимого риска;
- иные возможные меры.

Выбор конкретных мер зависит от сложившейся ситуации, текущего профиля рисков и оперативных возможностей Банка по снижению рисков с учетом разумного соблюдения баланса затрат и выгод.

Банк не применяет хеджирование в своей деятельности.

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

Номер	Наименование показателя	Тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 389 297	1 511 348	111 144
2	при применении стандартизированного подхода	1 389 297	1 511 348	111 144
3	при применении ПВР			

4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода			
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора			
15	при применении стандартизированного подхода			
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	82 319	109 216	6 585
17	при применении стандартизированного подхода	82 319	109 216	6 585
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	291 338	291 338	23 307
20	при применении базового индикативного подхода			
21	при применении стандартизированного подхода	291 338	291 338	23 307
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода			
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 762 954	1 911 902	141 036

Снижение итогового значения требований, взвешенных по уровню риска, относительно предыдущего периода в основном связано со снижением значения показателя кредитного риска ввиду сокращения портфеля кредитов коммерческим предприятиям.

Дополнительные сведения представлены при раскрытии данных по ссудной задолженности и по условным обязательствам Банка в разделе 6 пояснительной информации.

Банк не использует методы, основанные на внутренних моделях.

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала, равное 8 процентам.

15.3. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.

На 01.04.2020г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 194	-	2 821 259	1 777 730
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	26 150	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	26 150	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	47 726	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 194	-	315 000	-
6	Ссуды, предоставленные	-	-	1 291 449	1 077 730*

	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	17 982	-
8	Основные средства	-	-	656 202	-
9	Прочие активы	-	-	373 524	-

На 01.01.2020г.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1194		2 979 676	1 084 640
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			26 150	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			26 150	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			46 069	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	1 194		543 333	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 381 141	1 084 640*

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			17 556	
8	Основные средства			631 098	
9	Прочие активы			307 774	

*По строке 6 в графе 6 приведена величина кредитов 1 и 2 категории качества.

Основным видом операций кредитной организации, осуществляемых с обременением – является оформление активов клиентов в залог по выдаваемым кредитам.

Операций по обременению собственных активов Банком не проводилось.

Иные операции, связанные с обременением активов, в том числе операции по передаче активов без прекращения их отражения в балансе – Банком не проводятся.

Отличий в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним не имеется

В составе обремененных активов по строке 5 - МБК отражены средства, размещенные на депозите для обеспечения расчетов по пластиковым картам (страховое покрытие).

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами
на 01.01.2020г.

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

Объем операций с контрагентами - нерезидентами незначителен. По состоянию на отчетную дату на счетах отражена сумма на вкладах «до-востребования».

15.4. Кредитный риск.

Величина кредитного риска, политика и процедуры по управлению кредитным риском Банка приведены в подразделе 7.1. раздела 7 Пояснительной записки.

15.4.1. Информация о бизнес-модели Банка и компонентах профиля кредитного риска.

Основной бизнес-моделью Банка в плане кредитного риска является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. При этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк не удерживает финансовые активы с целью их дальнейшей продажи.

Основными активами, подверженными кредитному риску, являются кредиты, подавляющую часть которых исторически составляют требования к юридическим лицам. Доля операций с физическими лицами незначительна.

15.4.2. Организация и структура подразделений Банка, осуществляющих функции управления кредитным риском и функции контроля за выполнением принятых процедур по управлению кредитным риском, а также порядок распределений полномочий и ответственности в процессе управления кредитным риском.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль над эффективностью управления кредитным риском в Банке, и, в случае необходимости, определяет направления совершенствования управления кредитным риском в Банке;
- утверждает и анализирует показатели, используемые для оценки уровня кредитного риска, и их сигнальные значения и лимиты в рамках показателей склонности к риску Банка;
- не реже одного раза в квартал рассматривает и анализирует внутреннюю отчетность Банка по кредитному риску;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению, методологию оценки и методы снижения кредитного риска.

Правление Банка:

- не реже одного раза в месяц рассматривает внутреннюю отчетность Банка по кредитному риску и в случае необходимости принимает меры для снижения уровня кредитного риска в Банке;
- информирует Совет директоров Банка о достижении уровнем кредитного риска своих сигнальных значений и нарушении лимитов;
- в случае необходимости вырабатывает меры по снижению уровня кредитного риска в Банке;
- несет ответственность за координацию деятельности подразделений Банка и своевременное и полное принятие мер по соблюдению требований Банка России по ограничению воздействия кредитного риска на деятельность Банка.

СУР:

- отвечает за оценку и мониторинг кредитного риска в Банке в рамках своих полномочий;
- осуществляет подготовку внутренней отчетности по кредитному риску Банка;

- несет ответственность за правильность итогового расчета и своевременность информирования Правления Банка о превышении лимитов по рискам;

- участвует в выработке мер по минимизации кредитного риска совместно с другими подразделениями Банка.

САУ:

- осуществляет расчет, мониторинг и контроль над обязательными нормативами Банка;

- осуществляет текущее согласование операций, дополнительные расчёты, комплексный анализ влияния операций на величину обязательных нормативов, возможность и условия проведения операций в необходимых объёмах;

- осуществляет определение групп связанных клиентов в Банке и лиц, связанных с Банком, отвечает за корректность и своевременность ведения соответствующего перечня в АИС.

Структурные подразделения Банка:

- осуществляют управление кредитным риском в рамках своих полномочий;
- должны соблюдать установленные регулируемыми органами и органами управления Банка лимиты в рамках различных видов кредитного риска;

- участвуют в выработке мер по минимизации кредитного риска совместно с СУР;

- несут ответственность за правильность и своевременность ввода в АИС данных о сделках, влияющих на величину кредитного риска Банка.

Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование АИС Банка.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки, закрепленной во внутреннем Положении Банка об управлении кредитным риском, и полноты применения данного Положения Банка не реже одного раза в год.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления внутренних факторов возникновения кредитного риска, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

15.4.3. Критерии и подходы, используемые Банком для определения стратегии управления кредитным риском, включая плановый (целевой) уровень кредитного риска, системы лимитов.

В рамках стратегии управления рисками и капиталом Банк в качестве склонности к кредитному риску использует 2 целевых показателя:

- 1) Размер резервов на потери по ссудам, определяемый как процентное отношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам к общему объему ссуд;
- 2) Доля просроченных ссуд, рассчитываемая как удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и базируется на показателях склонности к риску. Установление лимитов производится методом «сверху вниз», т.е. от общих лимитов риска первого уровня к лимитам второго уровня и третьего уровня. Для каждого вида лимита устанавливается свое сигнальное значение (триггер). Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет пересмотр лимитов и триггеров.

Ниже приведены значения лимитов и триггеров 1-3 уровня по кредитному риску, установленные на отчетную дату:

Наименование	Лимит по капиталу (первый уровень)	Лимиты и триггеры по направлениям деятельности/подразделениям (второй уровень)	Лимиты по операциям (третий уровень)
Кредитный риск	71% (триггер 68%)	52% Управление кредитования и операций на финансовых рынках (триггер 50%)	50% Кредитование юридических лиц (триггер 48.5%)
			2% Кредитование физических лиц (триггер 1.5%)
			Лимиты кредитования по заемщикам, утвержденные решением Правления
		19% Валютное управление (триггер 18%)	19% Кредитование кредитных организаций (триггер 18%)
			Операционные лимиты на кредитные организации

5.4.4. Состав и периодичность формирования отчетов о кредитном риске Банка.

Банк формирует следующую отчетность о кредитном риске:

- отчет с группировкой кредитов по категориям качества;
- отчет о реструктурированных кредитах;
- отчет о резервах на возможные потери;
- информация по обеспечению по кредитам;
- информация по просроченным кредитам;
- отчет с группировкой кредитам по странам заемщиков;
- информация о величине остаточного кредитного риска;
- отчет с лимитами кредитования по заемщикам;
- отчет с операционными лимитами на банки-контрагенты.

Данная отчетность включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Отчет о значимых рисках, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала и отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР).

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), не раскрывает таблицу 4.8

главы 5 раздела IV Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Имеющиеся на балансе Банка вложения в уставные капиталы организаций в сумме 26 150 тыс. рублей, не соответствуют критериям и не подлежат отражению в таблице 4.1.1.

Информация об объеме и структуре вложений в доли приведена в подпункте 6.1.6. раздела 6.

На 01.01.2020

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с мин. треб.. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного Органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам*, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	206457	50.937	105.163	49.487	102168	-1.45	-2994
1.1	ссуды	206457	50.937	105.163	49.487	102168	-1.45	-2994
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	99853	21.000	20969	1.000	999	-20.000	-19971
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	36348	21.000	7633	1.000	363	-20.000	-7270
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления	139043	21.000	29199	0	0	-21.000	-29199

	вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

- указана ссудная задолженность и требования по уплате процентов.

Таблица 4.1.2

На 01.04.2020

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с мин. требованиями. Положений Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного Органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	208 898	73,93	154 446	71,71	149 796	-2,22	-4650
1.1	ссуды	208 898	73,93	154 446	71,71	149 796	-2,22	-4650
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для							

	погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	36 348	21,00	7 633	1,00	363	-20,00	-7270
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	139 043	21.00	29 199	0	0	-21	-29 199
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Методы снижения кредитного риска.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Основные принципы политики в области применения методов снижения кредитного риска раскрыты в подразделах 7.1. и 7.3. раздела 7 Пояснительной записки.

Основные принципы политики Банка в области оценки принятого обеспечения и управления остаточным риском.

Наличие обеспечения по предоставленным средствам является одним из главных методов снижения кредитного риска. В Банке имеется внутренний документ, регламентирующий порядок оформления, оценки и контроля состояния имущества, являющегося обеспечением обязательств по кредитным договорам Банка. Подходы Банка к управлению обеспечением учитывают требования Банка России, кредитную политику и другие внутренние документы Банка. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента и характера сделки. Для ограничения кредитного риска Банком может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Банк принимает в обеспечение исполнения обязательств заемщиком следующие виды залогового обеспечения: производственное оборудование, товарно-материальные ценности (товар на складе и/или в офисе), залог транспортных средств и самоходных машин, залог ценных бумаг, залог нежилой недвижимости и прав аренды земли, залог жилого помещения (квартиры), залог жилых домов (дач) и земельных участков.

Порядок оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

- формирование пакета документов;
- анализ обеспечения;
- определение рыночной стоимости залога и стоимости предмета залога;
- подготовка отчета о проведенной экспертизе имущества;
- определение схемы страхования предлагаемого в залог имущества.

В рамках экспертизы предмета залога работники отдела экспертизы с учетом требований и рекомендаций федеральных стандартов оценки, предусмотренных статьей 20 Федерального закона от 29.07.1998 г. №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ», применяют подходы к оценке предмета залога (сравнительный, затратный, доходный) и выносят суждение о его рыночной стоимости и стоимости предмета залога. Выбор подходов к оценке предмета залога определяется работником отдела экспертизы.

Отдел экспертизы выносит суждение о стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом залога, на основании анализа наиболее эффективного его использования, в том числе юридически действительных на дату суждения о стоимости недвижимого имущества проектной документации, разрешительных и иных документов.

Работники отдела экспертизы в рамках применяемых подходов к оценке предмета залога дополнительно осуществляют анализ рынка предмета залога.

Согласно внутренним положениям Банка стоимостью предмета залога является цена имущества залогодателя, обеспечивающего обязательства по возврату кредита, уплате годовых процентов, возмещению убытков, причиненных просрочкой исполнения и расходов по взысканию, которую Банк надеется получить при вынужденной продаже на рынке данного предмета залога в случае неплатежеспособности заемщика или поручителя. Стоимость предмета залога уменьшается на величину рисковой составляющей, а также на величину дохода Банка от данной операции. Стоимость залога так же может быть уменьшена на коэффициент ликвидности, учитывающий следующие факторы:

- вид заложенного имущества;

- условия кредитования;
- емкость рынка;
- «типичность» сделки и реальный срок реализации имущества;
- наличие административных барьеров;
- функциональные особенности и ограничения;
- социальная значимость предмета залога;
- расходы Банка в случае обращения взыскания на имущество.

Работник отдела экспертизы определяет величину коэффициента ликвидности и стоимость предмета залога, исходя из конкретных условий кредитования, степени ликвидности залога, а также возможной неуплаты процентов и наличия различных расходов, связанных с обращением взыскания на заложенное имущество.

Остаточный кредитный риск – риск того, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Банк выделяет следующие типы реализации остаточного кредитного риска:

- а) низкая ликвидность обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);
- б) мошенничество должника (включая предоставление недостоверной информации о своём финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед Банком и (или) предоставил недостоверную информацию о своём финансово-экономическом положении, ввёл Банк в заблуждение об источниках погашения долга;
- с) юридические недостатки оформления документации – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и прочих документов (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.п.).

Тип реализации остаточного кредитного риска в подпункте а) относится к риску ликвидности применительно к обеспечению, подпункты б) и с) – к правовому риску, связанному с обеспечением.

Выявление остаточного кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют СУР, Управление кредитования и операций на финансовых рынках (далее – «УКОФР») и структурные подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую остаточный кредитный риск.

Политика Банка в области формирования обеспечения по операциям кредитного характера строится на принципе создания надёжного и ликвидного портфеля обеспечения. В рамках работы с залоговым обеспечением проводится оценка приемлемости различных видов обеспечения, оценка стоимости предметов залога, а также формирование требований к величине залогового дисконта. Оценку принятого обеспечения осуществляет УКОФР.

Оценку и мониторинг остаточного кредитного риска выполняет СУР при содействии УКОФР и структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую остаточный кредитный риск.

СУР для целей оценки остаточного кредитного риска на ежеквартальной основе проводит анкетный опрос УКОФР и (при наличии операций) других структурных подразделений Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию, несущую остаточный кредитный риск.

В рамках анкетного опроса СУР получает и анализирует информацию о фактах реализации дефолтов в отношении заёмщиков и фактах реализации обеспечения по ранее просроченным ссудам. СУР на основе этих данных производит оценку остаточного кредитного риска в анализируемом периоде и проводит сравнительный анализ динамики роста фактов реализации остаточного кредитного риска за последние два квартала.

Для оценки остаточного кредитного риска в Банке ведётся в электронном виде база статистики потерь по остаточному кредитному риску в разрезе типов его реализации. В данной базе отражаются данные о случаях фактически реализованных дефолтов по заёмщикам Банка с указанием принятого обеспечения, а также факты реализации данного обеспечения. Ответственным за ведение данной базы является СУР.

В случае существенного увеличения фактов реализации остаточного кредитного риска, устойчивого роста величины потерь, СУР анализирует причины таких фактов, после чего своевременно информирует об этом Правление Банка для выработки мероприятий по минимизации остаточного кредитного риска.

Основными мерами по минимизации и контролю остаточного кредитного риска являются:

- проверка благонадежности клиентов и контрагентов;
- использование типовых форм кредитно-обеспечительной документации и наличие формализованных процедур согласования изменений в неё;
- использование методик оценки обеспечения, учитывающих риски его неликвидности;
- более раннее начало работы с заемщиками категории повышенного внимания (близкими к проблемным);
- реструктуризация кредитов на рыночных условиях;
- по планируемым к выдаче кредитам – повышение требований к кредитному качеству заемщиков и повышение требований к уровню обеспеченности предоставляемых кредитных продуктов в зависимости от кредитного качества заемщика, его подверженности кризисным явлениям, а именно:
 - ✓ принятие более качественного обеспечения, в меньшей степени подверженного риску снижения его ликвидности;
 - ✓ повышение требований к залоговым дисконтам – улучшение ставки восстановления (recovery rate) за счет увеличения суммы обеспечения на единицу долга.

В целях ВПОДК на покрытие остаточного риска Банк выделяет часть резерва капитала под прочие риски, не оцениваемые количественными методами, формируемого в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом «Банка Заречье» (АО)».

Информация о величине остаточного кредитного риска представляется Правлению Банка и Совету Директоров Банка в рамках отчетности ВПОДК в порядке, определенном соответствующими внутренними документами Банка, в составе информации о кредитном риске.

Информация о концентрации кредитного, рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска по видам гарантодателей, видам обеспечения и эмитентов кредитных производных финансовых инструментов.

Сведения о концентрации обеспечения по видам раскрыты в подразделе 7.1. раздела 7 Пояснительной записки.

У Банка отсутствуют ценные бумаги и кредитные производные финансовые инструменты.

Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость требований (обязательств)	
3	Качество требований (обязательств)	
4	Обновления модели	
5	Методология и регулирование	
6	Приобретение и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	

Таблица не заполняется, так как у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

15.5. Кредитный риск контрагента.

На балансе Банка нет заключенных сделок ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР, установленного Указанием Банка России от 6 августа 2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества.

У Банк отсутствуют данные для заполнения таблиц. главы 6 (таблицы 5.7) раздела V Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на текущую и предыдущую отчетные даты.

Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	
2	Стоимость кредитного требования	
3	Кредитное качество контрагентов	
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	
6	Приобретения и продажа	
7	Изменения валютных курсов	
8	Прочее	
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	

15.6. Риск секьюритизации

Банк не проводит операции секьюритизации.

15.7. Рыночный риск.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP – совокупная величина рыночного риска, ПР – процентный риск, ФР – фондовый риск, ВР – валютный риск, ТР – товарный риск.

Банк не осуществляет сделки с ценными бумагами, в связи с чем соответствующие требования отсутствуют.

Инструменты торгового портфеля исторически отсутствуют.

Описание стратегии, процедур управления, выявления, оценки, мониторинга и контроля рыночного риска, приведены в подразделе 7.2. раздела 7 Пояснительной записки.

Банк не проводит операции хеджирования.

Описание структуры и организации в Банке функции управления рыночным риском, в том числе описание структуры подразделений по управлению рыночным риском, реализующих установленные стратегию и процедуры управления рыночным риском, включая описание распределения полномочий и взаимодействия между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рыночным риском.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль над эффективностью управления рыночным риском в Банке, и, в случае необходимости, определяет направления совершенствования управления рыночным риском в Банке;
- утверждает и анализирует показатели, используемые для оценки уровня рыночного риска, и их сигнальные значения и лимиты в рамках показателей склонности к риску Банка;
- не реже одного раза в квартал рассматривает и анализирует внутреннюю отчетность Банка по рыночному риску;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению, методологию оценки и методы снижения рыночного риска.

Правление Банка:

- не реже одного раза в месяц рассматривает внутреннюю отчетность Банка по рыночному риску и в случае необходимости принимает меры для снижения уровня рыночного риска в Банке;
- информирует Совет директоров Банка о достижении уровнем рыночного риска своих сигнальных значений и нарушении лимитов;
- в случае необходимости вырабатывает меры по снижению уровня рыночного риска в Банке;
- несет ответственность за координацию деятельности подразделений Банка и своевременное и полное принятие мер по соблюдению требований Банка России по ограничению воздействия рыночного риска на деятельность Банка.

Руководство Банка:

- может устанавливать в виде отдельного приказа или письменного распоряжения лимиты и сублимиты по ОВП, не противоречащие требованиям Банка России.

СУР:

- отвечает за оценку и мониторинг рыночного риска в Банке;
- осуществляет подготовку внутренней отчетности по рыночному риску Банка;
- несет ответственность за правильность итогового расчета и своевременность информирования Правления Банка о превышении лимитов по рискам;
- участвует в выработке мер по минимизации рыночного риска совместно с другими подразделениями Банка.

Структурные подразделения Банка:

- должны согласовывать с СУР осуществление операций в крупных объемах, существенно влияющих на изменение величины ОВП, значительно повышающих уровень рыночного риска;
- должны соблюдать установленные регулируемыми органами и органами управления Банка лимиты в рамках различных видов рыночного риска;
- участвуют в выработке мер по минимизации рыночного риска совместно с СУР;
- ответственны за правильность и своевременность ввода в АИС данных о сделках, влияющих на величину рыночного риска Банка.

Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование АИС Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки, закрепленной во внутреннем Положении Банка об управлении рыночным риском Банка, и полноты применения данного Положения не реже одного раза в год.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления внутренних факторов возникновения рыночного риска, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Отчетность Банка о рыночном риске включает следующие сведения:

- Отчет о размере рыночного риска;
- Отчет об открытых валютных позициях;
- Информация о товарном риске.

Данная отчетность входит в состав отчетности о значимых рисках.

Отчет о значимых рисках, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала и отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПБР, не раскрывает таблицу 7.2 главы 11 раздела VII Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

За отчетный период существенных изменений величины рыночного риска Банка не происходило.

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала ПБР и не имеет данных на текущую и предыдущую отчетную дату для составления отчетных таблицы 7.2 и 7.3 главы 11 раздела VII Приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 г. N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом", посвященную ПБР.

У Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.							
Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоим. под риском	Модель расчета стоим. под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала						
2	Изменения уровня риска						
3	Обновления модели						
4	Методология и регулирование						
5	Приобретение и продажа						
6	Изменение валютных курсов						
7	Прочее						
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала						

Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска

Номер	Наименование показателя	Величина требований, тыс. руб.
1	2	3
Модель расчета стоимости под риском (VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
1	Максимальная стоимость	
2	Средняя стоимость	
3	Минимальная стоимость	
4	На конец отчетного периода	
Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (10-дневный показатель стоимости под риском, 99-процентный доверительный интервал)		
5	Максимальная стоимость	
6	Средняя стоимость	
7	Минимальная стоимость	
8	На конец отчетного периода	
Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска (IRC) (99,9-процентный доверительный интервал)		
9	Максимальная стоимость	
10	Средняя стоимость	
11	Минимальная стоимость	
12	На конец отчетного периода	
Всеобъемлющая оценка требований к капиталу на покрытие рыночного риска (99,9-процентный доверительный интервал)		
13	Максимальная стоимость	
14	Средняя стоимость	
15	Минимальная стоимость	
16	На конец отчетного периода	
17	Предельный порог снижения риска (стандартизированный метод)	

15.8. Информация о величине операционного риска.

Описание стратегии и процедур по управлению операционным риском, включая описание процедур по выявлению, оценке, мониторинга и контроля операционного риска и политики в области снижения риска раскрыты в подразделе 7.7. раздела 7. Пояснительной записки.

Ниже приведены данные в отношении операционного риска Банка на 01.04.2020:

Наименование / Значение, тыс. руб.	Лимит, в % от капитала	Триггер, в % от капитала	Объем риска, в % от капитала	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Лимит рисков (на операции)	Запас по лимиту риска (на операции)
Операционный риск	9.0%	8.0%	2.9%	291 338	894 416	603 079

Ниже приведены данные в отношении операционного риска Банка на 01.01.2020:

Наименование / Значение, тыс. руб.	Лимит, в % от капитала	Триггер, в % от капитала	Объем риска, в % от капитала	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Лимит рисков (на операции)	Запас по лимиту риска (на операции)
Операционный риск	9.0%	8.0%	2.8%	291 338	925 757	634 419

Описание структуры и организации в Банке функции управления операционным риском.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления операционным риском, придавая требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Полномочия и ответственность Совета Директоров Банка в плане управления операционным риском Банка:

- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления операционным риском;
- контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению операционным риском;
- контроль над исполнительным органом для обеспечения эффективного применения принципов, процессов и систем на всех уровнях принятия решений;
- осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка соблюдения основных принципов управления операционным риском;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием операционного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- утверждение и анализ показателей, используемых для оценки уровня операционного риска, и их сигнальных значений и лимитов в рамках показателей склонности к риску Банка;
- рассмотрение и анализ на ежеквартальной основе внутренней отчетности Банка по операционному риску;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению, методологию оценки и методы снижения операционного риска;
- обеспечение условий для совершенствования и реализации наилучшей практики управления операционным риском.

Полномочия и ответственность Правления Банка:

- не реже чем раз в месяц рассмотрение и анализ внутренней отчетности Банка по операционному риску, и ежеквартальное доведение ее до сведения Совета директоров Банка;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- утверждение стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов, используемых в Банке;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- обеспечение того, чтобы сотрудники Банка, ответственные за управление операционным риском, координировали свою работу и тесно взаимодействовали с сотрудниками Банка, ответственными за управление кредитным, рыночным и другими рисками, а также сотрудниками Банка, ответственными за заключение контрактов на оказание услуг с внешними подрядчиками;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски;
- принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка.

Полномочия и ответственность Руководства Банка:

- распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений Банка, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка;
- контроль над своевременностью расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль над достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Полномочия и ответственность СУР:

- количественная оценка операционного риска;
- качественная оценка операционного риска - анкетный опрос основных структурных подразделений Банка по индикаторам операционного риска;
- мониторинг признаков возникновения операционного риска наряду со всеми подразделениями Банка;
- ведение журнала регистрации событий операционного риска.

- разработка мер по минимизации операционного риска совместно с другими подразделениями Банка;
- регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления операционным риском.

Полномочия и ответственность САУ:

- расчет и своевременное внесение в АИС Банка данных о размере операционного риска, рассчитанного по базовому индикативному подходу согласно Положению № 652-П;
- предоставление отчетности заинтересованным органам и лицам, анализ полноты составляемой отчетности, консультирование других структурных подразделений по вопросам связанным с предоставлением информации для составления сводной отчетности;
- организация на базе единого информационного пространства Банка многоуровневой системы экономического анализа и отчетности для эффективной поддержки принятия решений по текущему и перспективному управлению деятельностью, как структурных подразделений, так и Банка в целом.

Полномочия и ответственность ЮУ:

- мониторинг состояния и размера правового риска;
- организация разработки стандартных (типовых) форм договоров, применяемых в Банке;
- визирование заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных (утвержденных Правлением Банка);
- организация защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации, и нормативных актов.

Полномочия и ответственность Отдела кадров Банка:

- проведение подготовки (переподготовки) сотрудников Банка с разъяснением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов, прав и обязанностей;
- совместно с Корпоративным секретарем Банка оценивает соблюдение квалификационных требований к сотрудникам Банка в соответствии с характером их деятельности;
- участие в разработке (наряду с начальниками соответствующих подразделений) и доведении до каждого сотрудника Банка документов, регламентирующих должностные обязанности, права и ответственность;
- контроль над соблюдением сотрудниками Банка установленных обязанностей и внутренних распорядков (регламентов);
- анализ информации о случаях нарушения сотрудниками Банка трудовой дисциплины, законодательства Российской Федерации.

Полномочия и ответственность Службы внутреннего аудита Банка:

- вынесение заключения об общей эффективности и адекватности системы управления операционным риском и сопутствующих процессов управления во всех подразделениях банка, включая оценку соответствия этой системы потребностям и надзорным требованиям (не реже одного раза в год);
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых Руководством и сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую

Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

Полномочия и ответственность Службы внутреннего контроля Банка:

- участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- контроль внесения соответствующих изменений во внутренние документы и процедуры Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации, и нормативных актов;
- организация мониторинга изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Полномочия и ответственность Службы экономической безопасности Банка:

- принятие мер, обеспечивающих соблюдение банковской тайны и исключающих превышение сотрудниками Банка их полномочий;
- контроль над использованием, хранением и передачей служебной (конфиденциальной) информации сотрудниками при выполнении ими своих должностных обязанностей;
- недопустимость включения в состав сотрудников Банка представителей юридических лиц - недобросовестных конкурентов;
- недопустимость принятия на работу (особенно на высшие руководящие должности) и установления контактов с лицами, деловая репутация которых не отвечает соответствующим требованиям.

Полномочия и ответственность Информационного управления Банка:

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах;
- обеспечение сохранности и целостности корпоративной базы данных, резервирование данных;
- разработка и контроль над реализацией профилактических мер при управлении рисками в информационной системе Банка;
- организация бесперебойного функционирования и развития компьютерной сети, создание, внедрение и сопровождение прикладного программного обеспечения, функционирование компьютерной, сетевой, телекоммуникационной и офисной техники;
- обеспечение корректного обмена информацией между различными подразделениями и отделениями Банка;
- организация работоспособности, а также ее профилактика и восстановление, систем видеонаблюдения и банкоматов, монтаж кабельных сетей.

Полномочия и ответственность Отдела информационной безопасности Банка:

- организация и координация работ, связанных с защитой информации в Банке;
- разработка проектов нормативных и распорядительных документов, в соответствии с которыми должна обеспечиваться информационная безопасность в Банке;
- проведение практических мероприятий по предотвращению незаконного вмешательства в процесс функционирования системы и несанкционированного доступа к информационным активам Банка;
- расследование инцидентов информационной безопасности;

- повышение осведомленности сотрудников Банка по вопросам обеспечения информационной безопасности.

Полномочия и ответственность начальников всех структурных подразделений Банка:

- мониторинг признаков возникновения операционного риска и его уровня и влияния на финансовое состояние Банка;
- постоянный контроль выполнения сотрудниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного риска;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль над соблюдением сотрудниками структурного подразделения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка;
- ознакомление сотрудниками структурного подразделения с произошедшими изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах, внутренних документах и процедурах Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся деятельности структурного подразделения, внесение предложений по их изменению, в том числе при изменении нормативной базы;
- вынесение предложений по изменению определенных показателей оценки операционного риска, мер по его минимизации.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления операционного риска, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Разработку процедур по управлению операционным риском, а также описание процедур контроля за выполнением установленного порядка управления операционным риском и оценки его эффективности в Банке осуществляет СУР.

Банк формирует следующую отчетность, характеризующую операционный риск:

- информацию о балльной оценке операционного риска;
- информацию об операционном риске, рассчитанном в соответствии с Положением № 652–П.
- информацию о предложениях руководителей структурных подразделений о совершенствовании системы управления операционным риском;
- краткие сведения о событиях операционного риска или наличия убытков.

Отчетность об операционном риске Банка входит в состав отчетности о значимых рисках в рамках ВПОДК. Отчет о значимых рисках Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета операционного риска, установленный Положением № 652-П. В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за 3 предшествующих года.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, включая описание источников процентного риска, процедур по выявлению, оценке, мониторингу и контролю процентным риском банковского портфеля, включая политику в области снижения риска, раскрыта в подразделе 7.6. раздела 7 Пояснительной записки.

Структура и организация функции управления процентным риском банковского портфеля.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль за эффективностью управления процентным риском в Банке, в случае необходимости определяет направления совершенствования управления процентным риском в Банке;
- не реже раза в квартал рассматривает и анализирует внутреннюю отчетность Банка по процентному риску;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению и методологию оценки процентного риска.

Правление Банка:

- не реже раза в месяц рассматривает внутреннюю отчетность Банка по процентному риску и в случае необходимости принимает меры для снижения уровня процентного риска в Банке;
- информирует Совет директоров Банка о достижении уровнем процентного риска своих сигнальных значений и нарушении лимитов;
- в случае необходимости вырабатывает меры по снижению уровня процентного риска в Банке;
- несет ответственность за координацию деятельности подразделений и своевременное и полное принятие мер по соблюдению требований Банка России по ограничению воздействия процентного риска на деятельность Банка;
- может устанавливать в виде отдельного приказа или письменного распоряжения лимиты по различным видам процентного риска, не противоречащие требованиям Банка России.

СУР:

- отвечает за оценку и мониторинг процентного риска в Банке;
- несет ответственность за правильность итогового расчета и своевременность информирования Правления Банка о превышении лимитов по процентному риску;
- подготавливает внутреннюю отчетность Банка по процентному риску для Правления Банка;
- на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок банковского рынка Республики Татарстан и изучает мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе;
- участвует в выработке способов снижения величины процентного риска.

САУ:

- несет ответственность за правильность формирования данных представляемой в Банк России обязательной отчетности по сведениям о риске процентной ставки;

- анализирует плановое воздействие операций в крупных объемах, влияющих на изменение величины процентного риска, на данные обязательной отчетности.

Структурные подразделения Банка:

- ответственны за правильность и своевременность ввода в АИС данных по сделкам, влияющих на величину процентного риска Банка;

- должны согласовывать с СУР и Сводно-аналитическим управлением осуществление операций в крупных объемах, влияющих на изменение величины процентного риска;

- должны соблюдать установленные регулируемыми органами и органами управления Банка лимиты процентного риска.

Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование АИС Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки, закрепленной во внутреннем Положении Банка о управлении процентным риском, и полноты применения данного Положения не реже одного раза в год.

Лица, виновные в возникновении существенных убытков от проявления внутренних факторов возникновения процентного риска, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. К ним могут быть применены соответствующие меры воздействия.

Отчетность по процентному риску Банка включает в себя:

- расчет коэффициентов разрыва и их соответствия установленным лимитам в рамках метода гэп-анализа;

- динамика показателей чистой процентной маржи (ПД5) и процентного спреда (ПД6);

- сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг России;

- информация о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц.

Данная отчетность входит в состав отчетности о значимых рисках. Отчет о значимых рисках, отчет о выполнении обязательных нормативов, отчет о размере капитала и отчет о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов

Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия процентного риска Банк выделяет резерв капитала в размере 2.5% от объема активов, взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков.

Банк производит оценку процентного риска методом гэп-анализа согласно порядку составления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России, как на сводной основе, так и в разрезе основных валют. Основные допущения, используемые для оценки процентного риска банковского портфеля, описаны в порядке составления формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной требованиями Банка России.

Подробные сведения об объеме, структуре финансовых инструментов, величине процентного риска раскрыты в подразделе 7.6. раздела 7 Пояснительной записки.

По процентному риску Банк применяет единственный сценарий – стресс-тест на изменение чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в ходе проведения гэп-анализа в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной соответствующим указанием Банка России. Банк при осуществлении стресс-тестирования проводит анализ чувствительности по отношению к значимым рискам на горизонте прогнозирования в 1 год. Стресс-тесты выполняются Банком не реже 1 раза в год.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

на 01.04.2020:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	8 479	9 159	(650)	(30)

на 01.01.2020:

Наименование	Все валюты	Рубли	Доллары США	Евро
Значение, тыс. руб.	7 674	8 365	(665)	(26)

15.10. Информация о величине риска ликвидности.

Информация о величине риска ликвидности раскрыта в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности.

Совет директоров Банка устанавливает лимиты дефицита ликвидности для поведенческой основы Отчета о движении денежных потоков, размер лимитов

определяется в стратегии управления рисками и капиталом Банка в рамках количественных показателей склонности к риску Банка.

СУР анализирует разрывы ликвидности путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами Банка, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами Банка, влекущими расходы. СУР на ежедневной основе отслеживает величины разрывов по срокам востребования активов и пассивов а также контролирует соблюдение лимитов дефицита ликвидности Банка. Краткие сведения из Отчета о движении денежных потоков (итоги по притокам и оттокам денежных средств, величины разрывов) представляются Руководству Банка в составе ежедневной управленческой информации. В случае если при анализе ликвидности у Банка выявляется потенциальный избыток ликвидности (положительный разрыв ликвидности) по определенному временному интервалу, Руководство Банка определяет возможные направления размещения данных средств исходя из динамики изменения состояния ликвидности, учитывая возможные негативные тенденции – возникновение дефицита ликвидности (отрицательный разрыв) в более отдаленной перспективе. При интерпретации разрыва ликвидности Руководство Банка анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и, по возможности, реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения снижения уровня ликвидности Банка. Систематическое увеличение дефицита ликвидности Банка и его приближение к предельным значениям (лимитам) подлежит анализу с целью выявления причин такого увеличения и формирования мер по недопущению нарушения лимитов. В случае нарушения установленных лимитов начальник СУР формирует полный Отчет о движении денежных потоков за соответствующий операционный день для Руководства Банка с целью выработки мер по исправлению текущей ситуации с ликвидностью.

Управление текущей платёжной позицией Банка призвано обеспечить своевременное и полное исполнение платёжных поручений клиентов, обеспечение их в необходимых объёмах денежной наличностью, а также возможность проведения Банком собственных платежей.

Управление текущей платёжной позицией сводится к двум основным моментам:

1) планирование необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей;

2) обеспечение достаточного остатка денежных средств в кассе Банка в целях соблюдения установленного минимального лимита остатка и обеспечения бесперебойной работы с наличностью.

Соблюдение установленного лимита остатка наличности в кассах Банка осуществляется начальником отдела кассовых операций (руководители ОФ) путем планирования до 12 часов текущего дня на основании проведенного анализа соотношения остатков денежной наличности и заявок клиентов на предмет достаточности для осуществления операций на следующий рабочий день. В случае необходимости оформляется заявка на подкрепление или вывоз денежной наличности в региональном отделении ЦБ РФ и/или в банке-контрагенте.

Управление текущей платёжной позицией в части планирования необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей осуществляется Учетно-операционным управлением Банка (далее – «УОУ»). Управление текущей платёжной позицией в отношении корреспондентского счета Банка осуществляется с учетом анализа операций (движения) с денежными средствами в кассе Банка и остатков в банкоматах.

С целью правильного отражения в бухгалтерском учете на ежедневной основе ведется контроль полученных и предоставленных межбанковских кредитов, в рамках которого поступает информация от дилера Банка, имеющего право заключать сделки на межбанковском рынке, которая сверяется начальником отдела учета ценных бумаг и валютных операций УОУ с тем, как указанные операции (сделки) отражены в бухгалтерском балансе Банка за предыдущий операционный день. В случае расхождения выясняются причины несоответствия. Информация для принятия решений о привлечении или размещении денежных средств, подготовленная УОУ, предоставляется Руководству Банка для принятия решений о привлечении или размещении денежных средств.

Ежедневно на регулярной основе (5-6 раз в день) формируется ведомость платежей текущего операционного дня, прошедших контроль и готовых к отправке, которая предоставляется Руководству Банка для визуальной проверки с целью дополнительного контроля оборотов по корреспондентскому счёту Банка. После этого информация отправляется в платёжную систему Банка России.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и органами управления Банка.

Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль над эффективностью управления риском ликвидности в Банке, и, в случае необходимости, определяет направления совершенствования управления риском ликвидности в Банке;
- утверждает и анализирует показатели, используемые для оценки уровня риска ликвидности, и их сигнальные значения и лимиты в рамках показателей склонности к риску Банка;
- не реже одного раза в квартал рассматривает и анализирует внутреннюю отчетность Банка по риску ликвидности;
- не реже одного раза в год пересматривает процедуры по управлению, методологию оценки и методы снижения риска ликвидности.

Правление Банка:

- не реже одного раза в месяц рассматривает внутреннюю отчетность Банка по риску ликвидности и в случае необходимости принимает меры для снижения уровня риска ликвидности в Банке;
- информирует Совет директоров Банка о достижении уровнем риска ликвидности своих сигнальных значений и нарушении лимитов;
- в случае необходимости вырабатывает меры по снижению уровня риска ликвидности в Банке;
- несет ответственность за координацию деятельности подразделений и своевременное и полное принятие мер по соблюдению требований Банка России по ограничению воздействия риска ликвидности на деятельность Банка.

Руководство Банка:

- осуществляет координацию операций и окончательное распределение ресурсов по инструментам, срокам и контрагентам или привлечение новых ресурсов, равно как и изменение срочности востребования. Принятие решения Руководством базируется на основе информации о величине нормативов ликвидности, анализе разрывов и платёжной позиции. Указанная информация представляется Руководству Банка до 12 часов 00 минут текущего рабочего дня;
- осуществляет текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании

документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка;

- доводит до сведения Совета директоров Банка информацию об имевших место случаях наступления кризисных ситуаций, в результате которых Банку были предъявлены судебные иски.

СУР:

- отвечает за оценку и мониторинг риска ликвидности в Банке;
- осуществляет подготовку внутренней отчетности по риску ликвидности Банка;
- несет ответственность за правильность итогового расчета и своевременность информирования Правления Банка о превышении лимитов по рискам;
- участвует в выработке мер по минимизации риска ликвидности совместно с другими подразделениями Банка.

САУ:

- осуществляет расчет, мониторинг и контроль над нормативами ликвидности Банка;

- осуществляет текущее согласование операций, дополнительные расчёты, комплексный анализ влияния операций на состояние ликвидности, возможность и условия проведения операций в объёмах, превышающих определённый на текущий день запас ликвидности;

- на следующий после расчета операционный день осуществляет контроль результатов управления ликвидностью в течение дня. Информация о выявленных нарушениях доводится до Руководства в неформализованном виде.

УОУ отвечает за управление текущей платежной позицией в части планирования необходимого и достаточного остатка денежных средств на корреспондентском счёте Банка и объёмов платежей.

Структурные подразделения Банка:

- в ходе предварительного планирования операций ориентируются на величину остатков средств на корреспондентских счетах типа «Ностро», в кассе Банка и на величину запаса ликвидных средств;

- должны соблюдать установленные регулируемыми органами и органами управления Банка лимиты риска ликвидности;

- участвуют в выработке мер по минимизации риска ликвидности совместно с СУР;

- ответственны за правильность и своевременность ввода в АИС данных о сделках, влияющих на величину риска ликвидности Банка.

Информационное управление Банка ответственно за надлежащее функционирование АИС Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки, закреплённой во внутреннем Положении Банка об управлении риском ликвидности, и полноты применения данного Положения не реже одного раза в год.

Информация о факторах возникновения риска ликвидности раскрыта в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

Краткое описание политики в области управления риском ликвидности раскрыто в подразделе 7.3. раздела 7 Пояснительной записки.

Ниже представлены лимиты кумулятивного дефицита ликвидности, утвержденные Советом Директоров Банка по состоянию на 01.04.2020:

Наименование показателя	Описание показателя	Лимит (Предельное значение)	Триггер (сигнальное значение)
Кумулятивный дефицит ликвидности для поведенческой основы на интервале до 1 года, %	Процентное отношение (по модулю) отрицательного кумулятивного разрыва ликвидности к кумулятивному оттоку денежных средств на интервале до 1 года	20	0

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам представлены в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

Информация о методах снижения риска ликвидности раскрыта в подразделе 7.3. раздела 7. Пояснительной записки.

Описание методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

В рамках стресс-тестирования риска ликвидности Банк использует гипотетические многофакторные сценарии – досрочный отток денежных средств при одновременном ухудшении кредитного качества – обесценении (дефолте) кредитов клиентам. В качестве основы для стресс-теста ликвидности Банк использует метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств из отчета о движении денежных потоков, являющегося составной частью управленческой отчетности для Председателя Правления Банка в рамках оценки риска ликвидности Банка.

При этом оценка влияния стрессовых условий применяется к поведенческой основе, являющейся отражением прогнозов притоков и оттоков денежных средств на основе накопленных статистических данных, анализа намерений контрагентов.

При моделировании стрессовых событий происходит расчет величины кумулятивного разрыва ликвидности после стресс-тестирования. Далее определяется величина денежных средств, которые необходимо фондировать дополнительными займами для закрытия разрыва ликвидности. Суммарное влияние затрат по фондированию для закрытия разрыва составляет величину негативного влияния стрессовых условий на позицию ликвидности Банка на всех временных интервалах. Величины оттока денежных средств, обесценения кредитов, предполагаемые ставки заимствований при фондировании разрывов ликвидности определяются Банком экспертным путем с использованием имеющейся релевантной рыночной информации.

Используемые сценарии стресс-тестирования риска ликвидности по состоянию на 01.04.2020 приведены ниже:

Стрессовые события	Мягкий сценарий	Умеренный сценарий	Критичный сценарий
Относительная величина обесценения кредитов, %	5%	10%	15%
Относительная величина изъятия средств клиентов и МБК, %	30%	50%	70%
Планируемая ставка по доп. займам	8%	10%	12%
Планируемая ставка размещения ресурсов	6.0%	6.0%	6.0%

Результаты стресс-тестирования риска ликвидности доводятся в рамках отчетности ВПОДК в виде отчета о результатах стресс-тестирования до Совета директоров и Правления и используются ими при осуществлении процедур управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования могут разрабатываться возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

У Банка отсутствуют финансовые активы, имеющие котировки активного рынка.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

В Банке разработан План финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который также может быть использован в случае реализации стрессовых сценариев по риску ликвидности.

Комплекс мер по восстановлению ликвидности включают в себя следующие действия и/или их сочетание по 4 основным направлениям в зависимости от масштаба и длительности негативного события:

1. Мероприятия по управлению активами включают:

а) Касса:

- увеличение лимитов кассовой наличности;

б) Средства в ЦБ РФ:

- установление очередности платежей по их важности, в т. ч. в ОФ (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка);
- рассмотрение возможности временного введения работы по модели единого корсчета в головном офисе Банка.

с) Межбанковское кредитование и счета в кредитных организациях:

- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;
- ограничение проводимых Банком операций только безрисковыми в зависимости от конкретной ситуации (встречные сделки, сделки с покрытием и т. п.).

д) Кредитование юридических и физических лиц:

- изменение графика возвратов кредитов;
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- рассмотрение возможности перераспределения полномочий между региональными подразделениями и головным офисом Банка: введение полной или частичной централизации функций кредитования в одном или нескольких отделений Банка;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.

е) Материальные активы и прочие инструменты:

- рассмотрение возможности ограничения наращивания материальных активов, капитальных вложений и других неликвидных активов;
 - рассмотрение возможности реализации части материальных активов;
 - оптимизация и максимальное сокращение расходов;
 - иные мероприятия.
2. Основные мероприятия по управлению пассивами:
- а) Межбанковские займы:
- увеличение объемов и (или) продление срока погашения межбанковских депозитов;
 - использование ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
 - активизация работы по привлечению средств других банков, расширение списка контрагентов;
 - привлечение займов по сделкам “РЕПО”, которые можно передать в залог.
- б) Расчетные счета:
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
 - регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.
- в) Депозиты и займы юридических и физических лиц:
- переговоры с вкладчиками на предмет отсрочки выплаты вкладов и возможности выплаты средств в несколько этапов, предложение новых более выгодных условий по депозитам;
 - выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств;
 - привлечение займов от крупных клиентов Банка или новых партнеров
 - изменение процентных ставок;
 - пересмотр сроков востребования средств в сторону удлинения;
 - иные мероприятия.
3. Мероприятия в области привлечения капитала включают в себя:
- предоставление необходимых средств акционерами Банка в виде вноса в уставный капитал или в форме безвозмездной финансовой помощи;
 - привлечение средств от новых инвесторов/акционеров;
 - привлечение субординированных займов от крупных клиентов Банка или новых партнеров;
 - обращение за помощью в Банк России с целью получения средств в рамках механизма экстренного представления ликвидности или в иной доступной форме рефинансирования.
4. Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией включают в себя:
- обеспечение необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка;
 - определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осмотрительное замещение пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о прекращении кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности.

Банк составляет следующие отчеты по риску ликвидности:

- расчёт нормативов ликвидности и величина допустимых числовых значений;
- отчет о движении денежных потоков.

Данная отчетность входит в состав отчетности о значимых рисках. Отчет о значимых рисках Банка представляются: ежеквартально – Совету директоров Банка; не реже одного раза в месяц – Правлению Банка, руководителям бизнес-подразделений и начальнику САУ.

Отчет о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчет о размере капитала, отчет о результатах оценки достаточности капитала, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка предоставляются руководителям бизнес-подразделений ежедневно.

Отчет о достижении лимитов и сигнальных значений доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров Банка по мере выявления указанных фактов

Информация о процедурах контроля управления риском ликвидности.

Контроль над соблюдением установленных процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, СУР Банка, Служба внутреннего аудита Банка, а также руководители всех структурных подразделений, решения которых влияют на уровень риска ликвидности Банка. Текущий контроль функционирования системы управления ликвидностью осуществляет Руководство Банка на основании своевременности и достаточности получаемой им информации для размещения/привлечения ресурсов. В случае сбоев и ошибок в предоставлении информации даются указания о пересмотре и совершенствовании документооборота. Соответствующие изменения по управлению ликвидностью выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка, который в случае необходимости вносит изменения в действующую политику ликвидности. До сведения Совета директоров Банка Руководством Банка также доводится информация об имевших место случаях наступления кризисных ситуаций, в ходе которых Банку были предъявлены судебные иски.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты применения данных документов.

15.10.1. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не относится к числу организаций обязанных определять и соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П.

15.10.2. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).

Данные о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29) (НЧСФ) кредитной организацией (банковской группой), раскрываются кредитными организациями, которые обязаны соблюдать минимально допустимое числовое значение НЧСФ в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)".

«Банк Заречье» (АО) не входит в круг таких организаций.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).

Информация о значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп) представлена в форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

Значения нормативов ликвидности остаются на достаточно большом уровне, обеспечивая существенный запас прочности.

Нормативы достаточности капитала остаются на уровнях начала отчетного года. При этом они были и остаются далеки от предельных минимальных значений и позволяют Банку продолжать наращивание активных операций, обеспечивая достаточный запас стабильности.

Информация о значениях обязательных нормативов кредитных организаций (банковских групп) представлена в форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах".

Значения нормативов ликвидности остаются на достаточно большом уровне, обеспечивая существенный запас прочности.

Нормативы достаточности капитала остаются на уровнях начала отчетного года. При этом они были и остаются далеки от предельных минимальных значений и позволяют Банку продолжать наращивание активных операций, обеспечивая достаточный запас стабильности.

По строке 2 формы 0409808 отражена величина финансового результата, определенная в соответствии с алгоритмом расчета величины регуляторного капитала (строка 101.8 формы 0409123, рассчитанная согласно требованиям положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П).

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 2 "Информация о расчете показателя финансового рычага" формы 0409813.

Уровень показателя финансового рычага не претерпел существенных изменений и остается достаточно значительным. Значение показателя за отчетный период изменилось не значительно. При этом размер основного капитала, изменился с 990,4 млн. руб. до 955.9 млн. руб.

Существенных расхождений между величиной балансовых активов и размером активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не имеется.

По строке 2 подраздела 2.2 формы 0409813 отражено значение вложений банка в капитал других организаций -26 млн. руб. и нематериальные активы -2.3 млн. руб.(см. табл. 1.1)

В целях сопоставимости данных подразделов 2.1 и 2.2 Балансовые данные откорректированы на величину корректировок резервов под ожидаемые кредитные убытки и часть процентов, исключаемых из расчета 4 группы активов при расчете нормативов достаточности капитала.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

15.12.1.

Решением Совета директоров «Банка Заречье» (АО) в составе Совета директоров был образован Комитет Совета директоров «Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям, утверждено Положение о Комитете Совета директоров

«Банка Заречье» (АО) по кадрам и вознаграждениям, и избраны члены Комитета.

Состав Комитета на 2020 год:

- Председатель Комитета – Полетаева Ольга Владимировна (Член Совета Директоров) ;

- Члены Комитета (сотрудники банка):

Фиофилова Е.Н.;

Федотова Н.В..

В 1 квартале 2020 году было проведено 1 заседаний Комитета. Вознаграждение членам комитета не выплачивалось.

Совет директоров Банка в рамках осуществления контроля за системой оплаты труда в Банке:

- не реже одного раза в год, до утверждения штатного расписания на новый календарный год, проводит оценку эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, и по результатам оценки принимает решение о сохранении или пересмотре настоящего Положения в зависимости от изменений условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности Банка, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- ежегодно утверждает размер фонда оплаты труда, с помесечной разбивкой на фиксированную и нефиксированную части оплаты труда, по каждой должности в Банке;

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора Совету директоров о наиболее значимых для корпоративного управления вопросах;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты службы внутреннего контроля о результатах мониторинга системы оплаты труда;

Служба внутреннего контроля Банка (далее по тексту СВК Банка) проводит постоянный мониторинг системы оплаты труда, и не реже одного раза в календарный год представляет Совету директоров отчет о результатах мониторинга системы оплаты труда в Банке.

С целью проведения постоянного мониторинга системы оплаты труда, СВК Банка контролирует выполнение Банком требований действующего законодательства на соответствие системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а именно:

- разработку и утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих оплату труда,
- соблюдение сотрудниками Банка положений, устанавливающих систему оплаты труда;
- выплаты заработной платы – ФЧОТ и НеФЧОТ.

СВК Банка на основании информации получаемой от Отдела кадров в период формирования Приказа о выплате контролирует соответствие начисленной заработной платы размерам выплат, утвержденных настоящим Положением и действующим законодательством.

СВК по данным программы расчета зарплаты Учетно-операционного управления проверяет соответствие выплаченной заработной платы размерам выплат, утвержденных настоящим Положением и действующим законодательством.

При наличии замечаний по функционированию системы оплаты труда, выявлении нарушения норм, установленных настоящим Положением и/или действующего законодательства, СВК Банка выясняются причины нарушений. Информация о выявленных нарушениях, причинах нарушений в виде внепланового отчета доводится СВК Банка до сведения Совета директоров Банка;

15.12.2.

В соответствии с Уставом и Положением о Совете директоров банка к компетенции Совета директоров относятся вопросы организации системы корпоративного управления Банка, соблюдению принципов профессиональной этики Банком, членами Совета директоров, Правления, Председателем Правления, работниками Банка, акционерами, регулярной оценке состояния корпоративного управления. В соответствии с рекомендациями, содержащимися в письме ЦБР от 13 сентября 2005 г. N 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» на рассмотрение Совета директоров была представлена информация аудитора Банка ООО «Престо Аудит», содержащая выводы аудитора по результатам проведенной аудиторской проверки банка, по вопросам указанным в п. 39 Письма № 119-Т за 2019 год. Аналогичная информация будет представлена по итогам проверки за 2020 год.

15.12.3.

Сферой применения системы оплаты труда Банка являются все входящие в состав Банка подразделения.

15.12.4.

Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.01.2020г.:

единоличный исполнительный орган – 1 чел.

члены коллегиального исполнительного органа (в.т.ч. единоличный исполнительный орган) – 5 чел.

иные работники, осуществляющие функции принятия и контроля рисков – 2 человека

Категории работников, осуществляющих функции принятия рисков на 01.04.2020г.:

единоличный исполнительный орган – 1 чел.

члены коллегиального исполнительного органа (в.т.ч. единоличный исполнительный орган) – 5 чел.

иные работники, осуществляющие функции принятия и контроля рисков – 2 чел.человека.

15.12.5.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений установлены внутренним Положением Банка и условиями трудовых договоров.

За выполнение работником трудовой функции согласно трудовому договору ему выплачивается заработная плата, включающая: фиксированную часть оплаты труда и нефиксированную часть оплаты труда.

Все виды выплат работникам Банка производятся в пределах фонда оплаты

труда. Статья расходов на оплату труда, а также премии и компенсации, формируется на основании штатного расписания Банка.

Оплата труда определяется за фактически отработанное время на основании данных табеля учета рабочего времени. Выплата заработной платы производится в денежной форме в российских рублях. Иные формы оплаты труда в банке не применяются. Заработная плата выплачивается работнику за вычетом из неё налогов, сборов и других обязательных платежей, а при наличии оснований – алиментов, административных штрафов, выплат по исполнительным документам и других удержаний в случаях, предусмотренных ТК РФ, иными федеральными законами, а также договорами (соглашениями) работника с Банком. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами о труде и внутренними документами Банка, работнику выплачивается дополнительное вознаграждение.

При прекращении трудового договора с работником выплаты всех сумм денежных средств, причитающихся работнику от Банка, производится в день увольнения работника.

Размер должностного оклада работников Банка (в том числе членам исполнительных органов Банка), определяется штатным расписанием Банка, утверждаемым в соответствии с Уставом Банка Председателем Правления Банка до начала финансового года, установленного Уставом Банка.

Размер оклада работника зависит от его должности, квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда.

Совокупная величина должностных окладов членов исполнительных органов Банка не может составлять более 20 % от утвержденного, на текущий год, фонда оплаты труда в целом по Банку (в отношении фиксированной части оплаты труда), при этом размер должностного оклада труда Председателя Правления Банк не может быть более 50 % от фонда оплаты фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка.

Компенсации выплачиваются работникам в случаях установленных трудовым законодательством Российской Федерации, в том числе компенсации предоставляются в следующих случаях:

- при направлении в служебные командировки;
- при переезде на работу в другую местность;
- при исполнении государственных или общественных обязанностей;
- при совмещении работы с получением образования;
- при вынужденном прекращении работы не по вине работника;
- в связи с задержкой по вине работодателя выдачи трудовой книжки при увольнении работника.

В Банке устанавливаются следующие виды доплат: при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни.

Работнику, выполняющему в Банке наряду со своей основной работой, обусловленной трудовым договором, дополнительную работу по другой профессии (должности) или исполняющему обязанности временно отсутствующего работника без освобождения от своей основной работы, производится доплата за совмещение профессий (должностей) или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника.

Стимулирующие выплаты (премии) работникам производятся в целях улучшения организации труда, укрепления трудовой и производственной дисциплины, а также усиления материальной заинтересованности работников Банка в повышении качества выполнения задач, своевременном и добросовестном исполнении своих должностных обязанностей, повышения уровня ответственности за

порученный участок работы, а также за выполнение особо важных заданий.

Виды премий:

- ежемесячная премия;
- единовременная премия;

Ежемесячная премия может начисляться всем работникам Банка, состоящим в его штате, за добросовестное исполнение своих трудовых обязанностей и устанавливается по конечным результатам труда каждого работника Банка, достигаемым за счет его профессиональной компетенции при подготовке, принятии и реализации вопросов по занимаемой должности. Основными показателями для ежемесячного премирования работников Банка, в том числе, руководителей Банка и начальников подразделений выступают результаты деятельности Банка в целом (соблюдение установленных экономических нормативов и др.).

Единовременная премия выплачивается работнику Банка в связи с юбилейной датой или знаменательным событием для работника. Размер выплат определяется с учетом текущей доходности Банка. При этом размер ежемесячной премии устанавливается руководством Банка (применительно к каждому конкретному сотруднику) на основании приказа. Деление премиальных выплат осуществляется руководителем структурного подразделения на основании оценки работника, которая проводится по следующим направлениям:

- ответственность за действия и их последствия (риски);
- профессиональные навыки (знания и опыт, требуемый для выполнения работы);
- оценка исполнения работы (эффективность и сложность работы);
- самостоятельность в принятии решений;
- коммуникативные способности (общение с клиентами, взаимоотношение с коллегами);
- соблюдение трудовой дисциплины.

Размер ежемесячной премии уменьшается (от запланированного размера) (с последующим восстановлением при устранении факторов):

на 1/10 для всех сотрудников – в случае снижения рентабельности капитала банка по итогам месяца, за который выплачивается премия (нарастающим сначала года) ниже 2% в годовом исчислении.

Дополнительно:

на 1/10 для УКОФР – при снижении средней за 3 месяца величины процентных доходов в целом по банку (без учета доходов по МБК) по сравнению с аналогичным показателем прошлого месяца более чем на 20%.

на 1/10 для Валютного Управления: в случае отрицательной величины показателя, определяемого как чистый финансовый результат от операций и переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов, рассчитываемый нарастающим итогом с начала года.

на 1/10 для членов правления и работников, принимающих риски, – в случае снижения рентабельности капитала банка по итогам месяца, за который выплачивается премия (нарастающим сначала года) ниже 1% в годовом исчислении.

Если упущения в работе были обнаружены после выплаты премии, то полное или частичное лишение премии производится в том расчетном периоде, в котором были обнаружены эти нарушения.

Основаниями депремирования являются:

- нарушение трудовой дисциплины;
- нарушение норм корпоративной этики;
- невыполнение (нарушение сроков выполнения) трудовых обязанностей;

Система оплаты труда в течение отчетного года не пересматривалась. В отчетном периоде утверждена редакция Положения об оплате труда работников в соответствии с нормами Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И и утвержден размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов «Банка Заречье» (АО).

15.12.6.

В целях проведения анализа финансовых результатов деятельности банка для принятия решения о сокращении или отмене выплаты НеФЧОТ определен критерий рассмотрения отчета о результатах выполнения ВПОДК Банка. Случаев пересмотра системы оплаты труда Советом директоров Банка в течение отчетного периода не было.

15.12.7.

Описание внутреннего контроля системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих и управление рисками.

Размер нефиксированной части оплаты труда работника принимающего риски до корректировок не может быть менее 50 % от общего размера оплаты труда работника принимающего риски. Конкретный размер нефиксированной части оплаты труда, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности работника принимающего риски.

Совокупная величина нефиксированной части оплаты труда работников принимающих риски не может составлять более 50 % от фонда нефиксированной оплаты труда в целом по Банку, при этом совокупная величина нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка не может быть более 95 % от фонда нефиксированной части оплаты труда работников принимающих риски.

Совокупная величина нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления Банка не может составлять более 50 % от фонда нефиксированной оплаты труда членов исполнительных органов Банка.

При этом не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда (отсроченная часть нефиксированного вознаграждения) выплачивается работникам принимающим риски с рассрочкой. Решение о расчете, выплате и отсрочке выплаты нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка принимается Советом директоров Банка.

Размер нефиксированной части оплаты труда определяются Советом директоров с учетом рекомендаций комитета по вознаграждению Совета директоров с учетом мнения Председателя Правления, а в отношении Председателя Правления Председателя Совета директоров.

Решение о начислении и выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда за календарный год принимается Советом директоров по рекомендации комитета по вознаграждению, принимается в целом по году, по истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплате. Выплата производится в год принятия решения том же месяце, за который ранее была начислена к выплате отсроченная часть нефиксированной оплаты труда, при отсутствии следующих обстоятельств:

- увольнение работника;
- если по итогам трех финансовых лет, предшествующих году принятия решения по отсроченной части нефиксированной части оплаты труда, по обыкновенным акциям акционерам банка, не выплачивались дивиденды;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;

-нарушение работником Кодекса корпоративной этики, трудовой дисциплины, внутренних нормативных документов банка в области регулирования рисков;

-значительное изменение экономического капитала банка и качественной оценки рисков;

-совершение работником действий, причинивших или могущих причинить ущерб банку;

- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников не являющихся членами исполнительных органов банка);

- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательно операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и инструкцией № 180-И от 28.06.2017г. «Об обязательных нормативах банков»;

- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;

- работник (в том числе член исполнительного органа) не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

При наличии вышеуказанных обстоятельств, Совет директоров, по рекомендации комитета по вознаграждению, принимает решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка.

Премирование работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделения банка, осуществляющего управление рисками, производится с учётом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- качества выполнения работниками подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами банка о соответствующих структурных подразделениях;

- в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50% от общего объема оплаты труда.

Решение о выплате нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров банка, по рекомендации Комитета по вознаграждениям. Выплата нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется на основании приказа Председателя правления изданного в соответствии с решением Совета директоров.

15.12.8.

Решение об установлении, отсрочке выплаты и выплате отсроченной нефиксированной части оплаты труда (НеФЧОТ) членов исполнительных органов Банка принимается Советом директоров Банка.

Предложения о размере НеФЧОТ членов исполнительных органов Банка формируется Председателем Правления Банка и направляется Совету директоров Банка для принятия решения. Предложение о размере НеФЧОТ Председателя Правления Банка на рассмотрения Совета директоров вносит Председатель Совета директоров.

В решение Совета директоров об установлении НеФЧОТ с разбивкой по

каждому члену исполнительных органов Банка указывается общая сумма НеФЧОТ, размер НеФЧОТ подлежащей выплате членам исполнительных органов и размер НеФЧОТ, в отношении которой принято решение об отсрочке выплаты (отсроченная НеФЧОТ).

Совет директоров ежеквартально по итогам 1, 2, 3 и 4 квартала проводит анализ финансовых результатов деятельности банка на основании данных на соответствующую дату, содержащихся:

- в отчете о результатах выполнения ВПОДК, предоставляемом для рассмотрения Совету директоров в составе отчетности ВПОДК Банка;
- в плановых данных о структуре и величине балансовых показателей и/или отчете о финансовых результатах на указанные периоды, предоставляемых для рассмотрения Совету директоров Главным бухгалтером Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания соответствующего периода.

Если анализ указанных данных показывает следующее:

- рост прибыли, полученной Банком по итогам периода, по сравнению с прибылью полученной Банком за аналогичный период прошлого года, составил менее 20 процентов;

- не соблюдаются лимиты по одному или нескольким показателям, приведенным в отчете о результатах выполнения ВПОДК;

- выполнение планов, определенных в стратегии развития Банка оценивается Советом директоров как неудовлетворительное,

Совет директоров может принять решение о сокращении или отмене выплаты НеФЧОТ, за прошедший период времени.

Решение о выплате или не выплате отсроченной НеФЧОТ за календарный год принимается Советом директоров по рекомендации Комитета по вознаграждению, в целом по году, по истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплаты.

При наличии любого из обстоятельств или их совокупности, влияющих на сокращение или отмену отсроченной НеФЧОТ, Совет директоров принимает решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной НеФЧОТ членам исполнительных органов Банка.

На основании решения Совета директоров о выплате отсроченной НеФЧОТ, Председатель правления издает приказ о выплате премии, в размере установленном Советом директоров. Выплата производится в год принятия решения, единовременно, в течение 10 рабочих дней, после принятия решения Советом директоров о выплате отсроченной части НеФЧОТ, и оформляется приказом Председателя правления Банка.

Решение об установлении, выплате и отсрочке выплаты НеФЧОТ работников принимающих риски, кроме членов исполнительных органов Банка, принимается Председателем правления Банка, на основании предложения подготовленного Заместителем Председателя правления банка

В приказе Председателя правления Банка (лица исполняющего его обязанности) по выплате НеФЧОТ с разбивкой по каждому работнику, принимающему риски, за исключением членов исполнительных органов Банка, указывается общая сумма НеФЧОТ, размер НеФЧОТ подлежащей выплате работникам, принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка и размер НеФЧОТ, в отношении которой принято решение об отсрочке выплаты (отсроченная нефиксированная часть оплаты труда).

Решение о начислении и выплате отсроченной НеФЧОТ принимается Председателем правления (лицо исполняющего его обязанности) за календарный год на основании докладной записки начальника отдела кадров, в целом по году, по

истечении 3 (трех) полных календарных лет с момента принятия решения по отсрочке выплате.

При наличии любого из обстоятельств или их совокупности, влияющих на отмену или сокращение выплаты, Председатель Правления принимает решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной части НеФЧОТ работникам принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка.

Выплата производится в год принятия решения, единовременно, в течение 10 рабочих дней, после принятия решения Председателем Правления Банка о выплате отсроченной части НеФЧОТ, и оформляется приказом Председателя правления Банка.

В случае принятия решения Советом директоров о сокращении или отмене выплаты НеФЧОТ членам исполнительных органов Банка Председатель Правления может принять решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной НеФЧОТ работникам принимающим риски, за исключением членов исполнительных органов Банка

Отсроченная НеФЧОТ не выплачивается или выплачивается в сокращенном размере при наличии следующих факторов:

- увольнения работника;
- если по итогам трех финансовых лет, предшествующих году принятию решения по отсроченной части нефиксированной части оплаты труда, по обыкновенным акциям акционерам банка, не выплачивались дивиденды;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствует чистая прибыль до уплаты налогов;
- нарушение работником Кодекса корпоративной этики, трудовой дисциплины, внутренних нормативных документов банка в области регулирования рисков;
- совершение работником действий, причинивших или могущих причинить ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников не являющихся членами исполнительных органов банка);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательно операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков"
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- работник (в том числе член исполнительного органа) не смог подтвердить свое соответствие требованиям Банка России.

15.12.9.

Вознаграждение в виде ежемесячной премии может начисляться всем работникам Банка, состоящим в его штате, за добросовестное исполнение своих трудовых обязанностей.

Ежемесячная премия устанавливается по конечным результатам труда каждого работника Банка, достигаемым за счет его профессиональной компетенции при подготовке, принятии и реализации вопросов по занимаемой должности, в пределах сумм запланированных в фонде оплаты труда на соответствующий месяц, по соответствующей должности.

Основными показателями для ежемесячного премирования работников Банка, в том числе, руководителей Банка и начальников подразделений выступают результаты деятельности Банка в целом (соблюдение установленных экономических нормативов и др.).

15.12.10.

Долгосрочные вознаграждения единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета Директоров и иным руководителям (работникам), осуществляющим функции принятия рисков в 2019 году и в 1 квартале 2020 года не выплачивались.

Применения системы оплаты труда на территории иностранного государства в 2019 и в 1 квартале 2020 г. нет.

В целях обеспечения устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И ЦБ РФ была проведена плановая проверка. Состояние управления риском материальной мотивации персонала охарактеризовано как «удовлетворительное».

По состоянию на 1 января 2020 года среднесписочная численность персонала банка составила 144 человека (на 01.01.2019 – 151 человек).

Существенных изменений по фонду оплаты труда относительно показателей 2019 года нет.

Существенных изменений по фонду оплаты труда, в части фиксированных вознаграждений, относительно показателей 2019 года нет.

Существенных изменений по фонду оплаты труда, в части отсроченных вознаграждений, относительно показателей 2019 года нет.

Председатель Правления
«Банка Заречье» (АО)

Главный бухгалтер
«Банка Заречье» (АО)



А. С. Бутов

Н. Н. Архипович