

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 1 квартал 2020 года**

**Коммерческий банк «Долинск»
(акционерное общество)**

г. Южно-Сахалинск

2020 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация о Банке.....	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3-4
3. Основные принципы подготовки промежуточной отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	5-6
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	6-18
5. Пояснительная информация к отчету о финансовых результатах.....	18-19
6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	19-20
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	20
8. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	20-32
9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.....	32-33
10. О выплатах ключевому управленческому персоналу.....	33-34
11. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.....	34.

Пояснительная информация к промежуточной сокращенной отчетности подготовлена, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начиная с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2020 года.

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

Настоящая сокращенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к ней будут размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.bankdolinsk.ru.

1. Общая информация о Банке

Кредитная организация была создана на базе Долинского филиала Промстройбанка СССР и зарегистрирована в Центральном Банке 21 ноября 1990 года, регистрационный номер № 857 как Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Долинск».

В декабре 2001 года Коммерческий Банк "Долинск" преобразован Банком в закрытое акционерное общество. В марте 2016 год Банк был переименован в акционерное общество в связи с приведением наименования своей организационно-правовой формы в соответствии с действующим законодательством.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Долинск» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка: КБ «Долинск» (АО).

Место нахождения: Российская Федерация, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск

Адрес: 693010, Российская Федерация, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Комсомольская, 145

Дополнительный офис «Долинский» Местонахождение: 694051, г. Долинск, ул. Комсомольская, 39-б.

Дополнительный офис «Корсаковский». Местонахождение: 694020, г. Корсаков, ул. Портовая, 2

Регион регистрации: Сахалинская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046401727

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6500001204

Номер контактного телефона (факса, телекса): (4242) 49-40-39

Адрес электронной почты: office@bankdolinsk.ru

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.bankdolinsk.ru/>

Основной государственный регистрационный номер (ФНС России): 1026500538240

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц - 26.11.2002 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной Налоговой службы по Сахалинской области

Номер лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций: 857

Дата регистрации в Банке России: 21.11.1990г. (первоначальная), 17.12.2001 – как акционерное общество

КБ «Долинск» (АО) не является участником банковской группы.

КБ «Долинск» (АО) является участником системы страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку выдано свидетельство № 160 от 11.11.2004 года.

Настоящая пояснительная информация будет размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.bankdolinsk.ru без опубликования в средствах массовой информации

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

КБ «Долинск» (АО) (далее Банк) - коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам как в рублях так и в иностранной валюте..

Банк осуществляет все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте на основании базовой лицензии Банка России №857 от 08.11.2018г. (без ограничения срока действия) на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основная цель в деятельности Банка сохранение своих позиций на рынке банковских услуг Сахалинской области, наращивание кредитного портфеля при условии сохранения качества кредитного портфеля, активное привлечение клиентов, рост доходности с целью дальнейшего наращивания собственных средств.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в 1 квартале 2020 года.

Начало текущего года характеризовалось медленным ростом потребительских цен, стабильной ситуацией на валютном рынке и продолжением смягчения денежно-кредитной политики. Однако обстановка резко изменилась в результате воздействия на экономику двух масштабных взаимосвязанных шоков: замедления роста мировой экономики вследствие беспрецедентного распространения эпидемии коронавируса и резкого снижения цен на нефть. В условиях ослабления рубля в марте Банк России приступил к реализации пакета мер по обеспечению финансовой стабильности, а также принял в феврале месяце текущего года решение о сохранении ключевой ставки на уровне 6%. В апреле текущего года ключевая ставка Банком России была снижена до 5,5 %.

В результате по данным Минэкономразвития рост ВВП в I квартале 2020 г. составил 1,8% в годовом выражении. В феврале – до распада первой сделки ОПЕК+, сильного снижения цен на нефть и введения режима изоляции из-за коронавируса прогнозировался рост экономики на 1,9% по итогам всего 2020 года. По итогам 2019 г. экономика выросла лишь на 1,3%. В марте промышленное производство выросло на 0,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и на 6,4% по сравнению с февралем текущего года

Некоторую поддержку экономике в I квартале 2020 г. оказали неплохие показатели розничного сектора. За весь I квартал 2020 г. розница выросла на 4,3% к тому же периоду 2019 г. В марте оборот розничной торговли вырос на 5,6% в годовом выражении и на 10,2% по сравнению с февралем 2020 г. по данным Росстата.

На фоне кризисных явлений оценки будущего роста ВВП резко изменились. По прогнозам Банка России в 2020 г. российская экономика упадет на 4–6%, при этом еще зимой регулятор рассчитывал на рост экономики на 1,5–2%. Предполагается, что самое сильное падение возможно во II квартале текущего года, и оно может достигать до 8% ВВП.

Доходы населения по итогам 1 квартала снизились на 0,2% еще до введения самоизоляции. С учетом кризисных явлений в экономике доходы продолжают сокращаться. В целом за 2020 год снижение реальных располагаемых денежных доходов населения может составить от 1,3% до 9,9% в зависимости от развития ситуации (6,4% в базовом прогнозе).

2.2.1. Основные показатели деятельности Банка за 1 квартал 2020 г.

	01.04.2020	01.04.2019	% измен.
Активы	4 442 754	3 729 300	19,13
Чистая ссудная задолженность	3 038 408	2 964 650	2,49
Привлеченные средства клиентов	3 977 735	3 295 529	20,7
Чистая прибыль (убыток)			
после налогообложения	12 687	32 322	-60,75
Собственные средства (капитал)	360 420	375 775	-4,07

По итогам работы Банка за 1 квартал 2020 г. обобщающие результаты таковы, что по сравнению с данными за соответствующий отчетный период прошлого года:

- активы Банка выросли на 19,13%;
- чистая ссудная задолженность увеличилась на 2,49%;
- размер привлеченных средств вырос на 20,7%;
- по итогам деятельности Банка за 1 квартал получена прибыль в размере 12 687 тыс. руб.;
- размер собственных средств снизился на 4,07%.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности

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

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 1 квартал 2020 года подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)³⁴ «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее тыс.руб.), если не указано иное.

Существенные учетные суждения и оценки

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте и прочих других факторах. Указанные оценки и суждения основаны на информации, доступной руководству Банка на дату составления финансовой отчетности. Существенные суждения и оценки руководства соответствуют тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением новых важных суждений, относящихся к порядку учета как у арендатора, так и арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 информация о которых представлена ниже.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившейся 31 декабря 2019 года, за исключением применения МСФО (IFRS) 16 для банков с базовой лицензией, описанных ниже, начиная с отчетности с 1 января 2020 года.

Банк впервые применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 1 января 2020 года. Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Руководство Банка оценивает, является ли соглашение договором аренды, или нет, основываясь на новом определении аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор представляет собой или содержит признаки аренды, если договор предусматривает передачу права контролировать использование предмета аренды в течение определенного времени в обмен на возмещение. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Руководство Банка применило данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный подход без пересчета сравнительных показателей за предыдущие годы. Стандарт МСФО (IFRS) 16 руководство применило к тем договорам которые ранее были идентифицированы как договора аренды.

Руководство Банка признало активы в форме права пользования в размере 177042,01 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде в сумме 17274,6 тыс.руб. на 1 января 2020 г. Также в отношении этих договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 руководство Банка признало расходы на амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, Группа признала амортизационные отчисления в размере 759,0 тыс. руб. и процентные расходы по этим договорам в размере 232,4 тыс. руб.

Существенные положения учетной политики.

В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 16 аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в

течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Руководство Банка применила суждение для определения срока аренды по тем договорам аренды, по которым она является арендатором, и которые включают в себя опцион на продление аренды. Оценка того, есть ли у Банка разумная уверенность в том, что она воспользуется этим опционом, влияет на срок аренды, что существенно влияет на сумму обязательств по аренде и признанных активов в форме права пользования.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы по обязательствам по аренде» в консолидированном отчете о прибыли и убытке, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» в консолидированном отчете о прибыли и убытке. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость фиксированных арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения депозитов Банка на 01.01.2020 г. и от срока аренды на разницу между безрисковыми ставками (значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых)) с сайта Банка России) и ставкой привлечения депозитов Банком.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

4. Информация к бухгалтерскому балансу формы 0409806

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

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств.

В статьях баланса «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях» отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Денежные средства	373 614	330 917
Средства кредитных организаций в Банке России, (кроме обязательных резервов)	300 142	67 699
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: Российской Федерации	486 456	277 948
- других стран		
Обязательные резервы	12 338	9 901
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 147 874	686 465

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Банк учитывает денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях за минусом начисленных резервов на возможные потери.

Банк исключает из данной статьи денежные средства с ограничениями по их использованию путем отражения резерва в размере 100%. По состоянию на 01.04.2020г. в составе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации отражен остаток средств на корреспондентских счетах в КБ «Мастер Банк» (акционерное общество) в сумме 33 088 тыс. руб., по которому создан резерв на возможные потери в размере 100% - 33 088 тыс. руб. в связи с отзывом в 2013 году Центральным банком Российской Федерации лицензии на осуществление банковских операций у данного банка-контрагента. Банк принимает все возможные меры по возврату задолженности.

В состав средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях включены неснижаемые остатки на 01.04.2020 г. в сумме 8 731 тыс. рублей.

4.2. Раскрытие информации о величине исключенных денежных средств,

На счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	На 01.04.2020	01.01.2020
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ	12 338	9 901
Обязательные резервы Банка по счетам в иностранной валюте*		
Итого обязательных резервов	12 338	9 901

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3. Средства в кредитных организациях.

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;
 ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;
 РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» г. Москва;
 ПАО Сбербанк, г.Москва.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства в других банках рублях	77 476	79 090
Средства в других банках в валюте	408 980	198 858
Итого средств в других банках	486 456	277 948

Банком оценен риск размещения денежных средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах в сумме 33 878 тыс. руб. с учетом корректировок по МСФО9.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо через прочий совокупный доход

В отчетном периоде и по состоянию на 01.04.2020г. Банк не имеет портфеля ценных бумаг. В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

У Банка отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты Банк не осуществлял.

Банк не имеет не исполненных им обязательств либо просроченной задолженности. Финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют. Финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету нет. В балансе банка отражено обеспечение, полученное им по выданным кредитам. Переданных Банком финансовых активов в качестве обеспечения нет.

4.5. Информация об объеме ссуд и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Кредитный портфель Банка на отчетную дату представлен ссудами, предоставленными юридическим, физическим лицам, межбанковскими кредитами и прочим размещением.

	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты юридическим лицам и ИП	725 686	613 034
Кредиты физическим лицам	380 948	381 047
Межбанковские кредиты и депозиты	1 938 272	3 067 063
Прочие размещенные средства	x	x
Итого ссудная задолженность	3 044 906	4 061 144
Требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 948	2 552
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-36 210	-46 357
Резерв на возможные потери на требования по предоставленным кредитам	-238	-57
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 002	22 687
Чистая ссудная задолженность	3 038 408	4 039 969

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам осуществлялось уполномоченными подразделениями Банка. Одним из приоритетных направлений отчетного года являлось кредитование корпоративных клиентов, субъектов МСП, а также физических лиц.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Структура кредитного портфеля на 01.04.2020 года по сравнению с данными на начало года изменилась следующим образом:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменения %
Депозиты в Банке России	1 805 000	2 878 000	-37,3
Межбанковские кредиты	133 272	189 063	-29,5
Корпоративные кредиты, из них:	107 532	135 578	-20,7
-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления			
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП)	618 154	477 456	29,5
Кредиты физическим лицам, в том числе:	380 948	381 047	-0,03
• потребительские кредиты	184 232	175 949	4,7
• ипотечные кредиты	183 228	192 275	-4,7
• кредитные карты	13 488	12 823	5,2
Итого ссудная задолженность до формирования резерва	3 044 906	4 061 144	-25,02
Требования по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 948	2 552	54,7
Фактически сформированный резерв	-36 448	-46 414	-21,5
Корректировки МСФО9	26 002	22 687	14,6
Чистая ссудная задолженность	3 038 408	4 039 969	-24,8

По состоянию на 1 апреля 2020 г объем кредитного портфеля снизился на 25%, при этом доля корпоративных кредитов уменьшилась по сравнению с данными на начало года на 20,7% субъектам малого и среднего предпринимательства возросла на 29,5%. За отчетный период произошло снижение портфеля физических лиц менее чем на один процент.

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, ИП по видам экономической деятельности:

	(тыс. руб.)	
Виды экономической деятельности:	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Добыча полезных ископаемых	60 500	10 000
Обрабатывающие производства, из них:	150 412	158 002
- производство пищевых продуктов и табака	114 814	118 282
- химическое производство	2 110	2 596
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов	33 488	37 124
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	55 000
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	56 000	14 981

Строительство,	202 060	86 409
Транспорт и связь,	76 377	114 398
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	107 560	116 273
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 787	32 157
Прочие виды деятельности	14 867	3 438
на завершение расчетов	27 123	22 375
Физическим лицам	380 948	381 047
ИТОГО	1 106 634	994 081

Географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

Информация о ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, предоставленной юридическим лицам по целевому использованию.

	01.04.2020	01.01.2020
Пополнение оборотных средств	607 687	446 198
Ссуды на погашение (рефинансирование) (как полное, так и частичное) обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями	0	7 081
Приобретение недвижимости	40 856	46 981
Приобретение основных средств	34 519	78 731
Покрытие кассовых разрывов (овердрафт)	27 123	22 375
Прочие	15 502	11 668
Итого:	725 686	613 034

Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.04.2020 г.

	До востребования и до 30 дн	От 31 до 90 дней	От 90 дней до 180 дней	От 181 дня до года	От 1 года	Просроченная задолженность	Всего
МБК*	1 938 272	х	х	х	х	0	1 938 272
Кредиты юридическим Лицам	63 602	45 408	69 704	258 440	288 532	0	725 686
Кредиты физическим лицам в т.ч.	8 332	15 718	21 941	44 062	285 931	4 964	380 948
- Ипотечные ссуды	976	2 004	2 947	6 604	168 324	2 374	183 228
- потребительские кредиты	6 530	12 495	17 358	34 875	110 616	2 359	184 232
- кредитные карты	826	1 219	1 636	2 585	6 991	231	13 488
ИТОГО кредитов	2 010 206	61 126	91 645	302 502	574 463	4 964	3 044 906

*МБК-межбанковские кредиты

Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансового актива.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (без учета резервов по УОКХ)*	На 01.04.2020	(тыс. руб.) на 01.01.2020 г.
---	---------------	---------------------------------

Восстановление резерва, в т.ч.	25 316	468 361
-РВПС комм. орган, находящ. в гос.собственности	3 807	28 614
- РВПС некоммерч.орган., находящ. в гос.собственности	150	x
-РВПС негосуд. фин.организациям	x	641
-РВПС негосуд. коммерч. Организациям	3 091	107 719
-РВПС индивидуальным предпринимателям	457	15 993
-РВПС гражданам физ. Лицам	2 842	7 476
-РВПС кредитным организациям (МБК)	2 033	221 320
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	12 531	84 262
-РВП по неполученным процентным доходам	214	1 170
-РВПА по прочим операциям	191	1 166
-РВП по прочим оценочным обязательствам некредитного характера	0	0
Начисление резерва	24 903	458 099
-РВПС комм. орган, находящ. в гос. Собственности	1 180	28 539
-РВПС негосуд. фин. Организациям	x	310
-РВПС негосуд. коммерч. Организациям	4 887	90 289
-РВПС индивидуальным предпринимателям	348	17 604
-РВПС гражданам физ. Лицам	2 341	10 322
-РВПС кредитным организациям (МБК)	176	223 177
-РВПА по денеж. средствам на счетах в кредитных организациях	15 359	85 032
-РВП по неполученным процентным доходам	212	1 530
-РВПА по прочим операциям	400	1 296
-РВП по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	413	10 262
<i>* УОКХ -резервы по условным обязательствам кредитного характера</i>		

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9

	На 01.04.2020			На 01.01.2020			Изменение оценочного резерва
	Объем	резерв	ОКУ	объем	резерв	ОКУ	
Обесцененные кредиты ЮЛ	717 448	23 389		613 034	31 178	22 942	
Обесцененные кредиты ФЛ	253 444	12 821		381 047	13 322	-2 157	
Обесцененная задолженность по МБК	x	x	x	189 063	1 857	1 593	x
Денежные средства на корр. счетах в кредитных организациях	480 200	37 559	x	311 481	34 732	1 148	x

4.6. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, реклассифицированных в текущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В отчетном периоде реклассификация активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, реклассифицированных в текущем отчетном периоде из одной категории в другую не проводилась.

4.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

(тыс. руб.)

Вид обеспечения	На 01.04.2020	на 01.01.2020 г.
Залог недвижимости и права на нее	1 399 035	1 473 033
Залог оборудования и транспортных средств	205 760	232 804
Товар в обороте	37 037	42 049
Гарантии и поручительства	2 046 384	2 011 010
Итого:	3 688 216	3 758 896

Основными видами обеспечения, которые используются Банком, являются залог и поручительство.

На стадии предварительного анализа сотрудники группы по работе с залогами проводят:

- осмотр предмета залога, в присутствии Заемщика (представителя Заемщика) и/или залогодателя (представителя залогодателя), о чем составляется акт осмотра в свободной форме;
- оценку ликвидности предлагаемого обеспечения, сохранность и подконтрольность в течение срока действия кредитного договора; анализ возможностей Банка быстро реализовать свое требование на активы, доходы Заемщика или на обеспечение в случае нарушений условий договора;
- стоимостную оценку обеспечения (залоговую стоимость) и определение достаточности этой стоимости для покрытия принимаемых Банком рисков;
- вывод о соответствии предмета залога требованиям, предъявляемым к залому.

Требования, предъявляемые Банком к предметам залога:

- право собственности на предмет залога, или право полного хозяйственного ведения;
- отсутствие обременений, претензий со стороны других кредиторов;
- достаточность количества;
- юридическое оформление договором о залоге;
- ликвидность залога и возможность быстрой реализации имущества по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога;
- подконтрольность местонахождения залога и вступление во владение им;
- стабильность рыночной цены закладываемого имущества и отсутствие резких ее колебаний

В течение всего срока действия кредитного договора проверяется наличие и текущее состояние заложенного имущества.

Виды и стоимость полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2020 г.

(тыс. руб.)

Показатель	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.	Всего
Залог недвижимости и права на нее	X	1 176 250	222 785	1 399 035
Залог оборудования и транспортных средств	X	200 200	5 560	205 760
Товар в обороте	X	37 037	x	37 037
Гарантии и поручительства	X	2 029 268	17 116	2 046 384
Итого	X	3 442 755	245 461	3 688 216

4.8. Информация по классам основных средств и нематериальных активов. (ст.11)

Основное средство – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая продажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

Основные средства отражены по стоимости приобретения, здания и сооружения скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации.

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

Здание	Земля	Оборудован ие и	Материальн ые запасы	Капитальны е вложения	итого
--------	-------	--------------------	-------------------------	--------------------------	-------

	транспорт					
Остаточная стоимость на 31.12.2017г.	323 600	7 493	3 688	1 099	0	335 880
Поступления	0	0	4 774	13 460	2 174	20 408
Выбытие	0	0	610	12 697	0	13 307
(Начислено амортизации)/ восстановление амортизации	-27 845	0	3 859	0	0	-23 986
Переоценка	-203 581	19 283	0	0	0	-184 298
Остаточная стоимость на 31.12.2018	147 864	26 776	3 993	1 862	2 174	182 669
Поступления	0	0	9 277	11 301	7 103	27 681
Выбытие	0	0	1 755	11 488	9 277	22 320
(Начислено амортизации)/ восстановление амортизации	4 928	0	942	0	0	5 870
Переоценка	2 532	752	0	0	0	3 284
Остаточная стоимость на 31.12.2019	145 468	27 528	10 573	1 675	0	185 244
Поступления	0	0	298	3 815	446	4 559
Выбытие	0	0	0	3 732	297	4 029
(Начислено амортизации)/ восстановление амортизации	1 035	0	896	0	0	1 931
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость на 01.04.2020	144 433	27 528	9 975	1 758	149	183 843

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация основных средств рассчитывается на основе линейного метода начисления исходя из сроков полезного использования установленных по каждой амортизационной группе в соответствии с требованиями Положения Банка России N 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". Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. В отчетном периоде метод начисления амортизации не пересматривался.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «неденежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно договору N26-06/2011 от 23.06.2011 и права на использование программного обеспечения в рамках заключенных лицензионных соглашений. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем — за вычетом накопленной амортизации. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

	Вэб сайты	Программное обеспечение	Вложения в создание и приобретение НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31.12.2017г.	69	3 403	0	3 472

Поступления	0	2 370	0	2 370
Выбытие	0	0	0	0
(Начислено амортизации)/восстановлено амортизации	16	2 009	0	2 025
Остаточная стоимость на 31.12.2018	53	3 764	0	3 817
Поступления	0	802	0	802
Выбытие	0	0	0	0
(Начислено амортизации)/восстановлено амортизации	16	1 470	0	1 486
Остаточная стоимость на 31.12.2019	37	3 096	0	3 133
Поступления	0	758	0	758
Выбытие	0	0	0	0
(Начислено амортизации)/восстановлено амортизации	4	346	0	350
Остаточная стоимость на 31.03.2020	33	3 508	0	3 541

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Все нематериальные активы приобретены Банком за плату. Созданных Банком нематериальных активов на отчетную дату нет. Нематериальных активов, классифицированных как предназначенных для продажи нет.

4.9. Информация об имуществе, полученном в финансовую аренду.

	01.04.2020 г.	01.01.2020
АФПП по договору аренды	17 042	не применялось
амортизация по АФПП	759	не применялось
Итого:	16 283	х

4.10. Информация в отношении договоров операционной аренды.

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. В течение отчетного периода Банк заключал договора операционной аренды с фиксированными арендными платежами и наличием прав на продление срока аренды основных средств. Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка.

Суммы арендной платы, признанные в отчетном периоде в качестве доходов:

	01.04.2020	01.01.2020
Доходы по операционной аренде	608	2 434
Итого:	608	2 434

Суммы арендной платы признанные в отчетном периоде в качестве расходов:

	01.04.2020	01.01.2020
Расходы по операционной аренде	х	2 743
Итого:	х	2 743

Прямые затраты, связанные с заключением договоров аренды признаются в качестве расходов, того периода, к которому они относятся. Доходы, расходы от операционной аренды признаются равномерно в течение срока аренды.

4.11. Прочие активы

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	На 01.04.2020	на 01.01.2020 г.
Расчеты с использованием банковских карт		-
Требования по прочим операциям	505	2 959
Предстоящие выплаты по налогам	136	263
Расчеты с прочими дебиторами	26 765	4 785
Прочие активы до вычета резервов	27 406	8 007
Резерв под обесценение	-1 130	-974
Корректировки МСФО9	0	93
Итого прочих активов	26 276	7 126

Банк работает по фактически полученной прибыли по итогам текущего месяца с ежемесячным перечислением налога на прибыль в бюджет.

4.11.1. Информация об изменении стоимости прочих активов за счет их обесценения

	На 01.04.2020	на 01.01.2020
Резерв под обесценение активов на начало отчетного периода	974	1 289
Начислено резерва за отчетный период	399	1 296
Восстановлено резерва за отчетный период	192	1 293
Списано активов за счет сформированного резерва	51	318
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 130	974
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Резерв под обесценение требований за банковские услуги	521	519
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	609	455
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	1 130	974

4.11.2. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения прочих активов

	На 01.04.2020	на 01.01.2020
До востребования	5 790	8 007
До 30 дней	0	0
До 90 дней	0	0
До 180 дней	0	0
До 270 дней	0	0
До 1 года	0	0
Свыше 1 года	21 616*	0
Итого прочих активов	27 406	8 007

* - расходы, связанные с платежами в ГК «Агентство по страхованию вкладов»

4.11.3. Информация о требованиях по налоговым платежам и расчетам с бюджетом

	На 01.04.2020	на 01.01.2020
Требование по текущему налогу на прибыль	3 409	3 409
Отложенный налоговый актив	10 782	10 914
Прочие требования по налогам, в т.ч.	136	263
Расчеты по прочим налогам и гос.пошлинам	53	206
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	83	57
Итого налоговых активов	14 327	14 586

На 1 апреля 2020 года в балансе Банка отражен отложенный налог по вычитаемым временным разницам, учитываемый на счете по учету финансового результата в сумме 10 782 тыс. руб. На конец отчетного периода переплата по налогу на прибыль составила 3 409 тыс. руб.

4.12. Средства клиентов

4.12.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

	На 01.04.2020	на 01.01.2020
Юридические лица, всего (руб.)	2 033 208	2 294 348
расчетные/текущие счета	1 491 802	1 438 174
срочные депозиты	541 406	856 174
в т.ч. субординированные кредиты	20 000	20 000
Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего (руб.):	1 923 297	2 116 906
-расчетные/текущие счета	546 807	628 785
-срочные депозиты	1 376 225	1 487 865
-прочие счета	265	256
Начисленные проценты	21 620	24 479
Корректировки по МСФО 9	-390	50
Всего	3 977 735	4 435 783

4.12.2. Информация об остатках средств по видам экономической деятельности:

- по счетам клиентов:

Вид экономической деятельности клиента	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Сельское хозяйство	12 407	25 158
Рыболовство	227 495	200 363
Добыча полезных ископаемых	25 697	55 140
Производство пищевых продуктов	7 227	23 264
Производство пиломатериалов, мебели	3 898	9 778
Производство строительных материалов	9 933	24 663
Ремонт машин и оборудования	31 794	17 990
Производство и передача электроэнергии	83 283	45 074
Сбор и переработка отходов	17 081	22 311
Строительство	262 741	533 953
Торговля транспортными средствами и техническое обслуживание	16 724	21 217
Торговля	329 516	391 669
Транспорт	241 992	251 042
Деятельность ресторанов, гостиниц	100 971	79 960
Недвижимость	184 172	183 483
Эксплуатация жилого фонда	9 590	111 062
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий, геологоразведки	316 821	134 611
Деятельность в сфере услуг	27 473	53 322
Спорт	78 641	25 974
Прочие	82 817	219 907
Индивидуальные предприниматели	364 435	425 768
Физические лица	1 572 624	1 691 138
ИТОГО:	3 977 735	4 435 783

- по срочным депозитам, привлеченных от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Вид экономической деятельности клиента	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Рыболовство морское	26 000	70 000
Производство, передача и распределение электроэнергии	1 579	1 579
Строительство жилых и нежилых зданий	29 700	6 000
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	0	100 000
Торговля оптовая	60 000	105 000
Транспорт	37 000	89 350
Деятельность предприятий общественного питания	0	3 000
Недвижимость	129 000	146 500
Деятельность в области архитектуры и инженерных изысканий	147 127	142 028

Геодезическая и геологоразведочная деятельность	95 000	316 717
Строительство прочих инженерных сооружений	40 000	0
Прочее	36 000	12 000
ИТОГО:	601 406	992 174

4.12.3. Информация о полученных банком субординированных займах.

По состоянию на 1 апреля 2020 года субординированная задолженность была представлена долгосрочными займами в размере 20 000 000 руб., ранее полученными на следующих условиях:

	Сумма	% ставка	Дата погашения
Основной акционер	20 000,0	12	16.06.2020

4.12.4. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

Не исполненных кредитной организацией обязательств и просроченной задолженности у Банка нет.

4.13. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, земельному налогу, водному налогу.

	На 01.04.2020	на 01.01.2020
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	971	71 355
Незавершенные расчеты	25 202	8 996
Расчеты с бюджетом	3 628	3 249
Прочие обязательства	5 719	3 619
Обязательства по накапливаемым оплачиваемым отпускам	0	1 818
Арендные обязательства	16 284	не применялось
Итого прочих обязательств	51 804	89 037

4.13.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Прочие обязательства финансового характера:		
Кредиторская задолженность	119	299
Прочие обязательства	375	2 341
Обязательства о выплате долгосрочного вознаграждения	991	979
Обязательства о выплате краткосрочных вознаграждений	4 234	0
Итого прочих обязательств	5 719	3 619

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе Банка нет.

4.13.2. Информация по срокам погашения обязательств с учетом наращенных до окончания срока действия договора процентных расходов

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
До востребования и на 1 день	2 636 991	2 738 901
До 30 дней	633 390	574 614
До 90 дней	350 466	836 130
До 180 дней	212 101	152 602
До 270 дней	199 281	101 823
До 1 года	256	179 655
Свыше 1 года	1 818	1 776
Итого прочих обязательств	4 034 303	4 585 501

4.13.3. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	49 802	88 773
Прочие обязательства в иностранных валютах, в том числе по видам валют:	2 002	264
доллар США	1 712	29
евро	290	235
Итого прочих обязательств	51 804	89 037

4.13.4. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

4.13.5. Информация об обязательствах по налогам

	На 01.04.2020	на 01.01.2020
Налог на добавленную стоимость	1 532	1 888
Налог на имущество	798	787
Прочие налоги и государственные пошлины, в том числе:	1 298	574
-обязательства по начисленным взносам в ФСС, ПФР по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	0	549
Всего обязательств по налогам	3 628	3 249

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

4.13.6. Информация об отложенном налоговом обязательстве

Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая должна быть перечислена Банком в бюджеты соответствующих уровней, либо зачтена в счет уменьшения отложенного налогового актива. По состоянию на 01 апреля 2020 года в балансе Банка отражено отложенное налоговое обязательство в размере 5 814 тыс. руб.

	на 01.04.2020	(тыс. руб.) на 01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство	5 814	5 814

4.14. Информация о резервах-оценочных обязательствах и условных активах.

По состоянию на 01 апреля 2020 года на балансе Банка отсутствуют оценочные обязательства некредитного характера и условные активы.

4.15. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Уставный капитал Банка на 1 января 2020 года не изменился и составил 127 527 тыс.руб. Уставный капитал Банка сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Банком выпущены обыкновенные бездокументарные акции. Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Количество размещенных акций по состоянию на 01 апреля 2020 г. осталось неизменным и составило 127 527 002 штук обыкновенных бездокументарных акций.

На балансе Банка нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 марта 2020 г. эмиссионный доход составил 6 793 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 6 793 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по РСБУ. На 31 марта 2020 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 158 564 тыс. руб.

4.16. Условные обязательства кредитного характера.

Основной целью условных обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств Заемщикам банка по мере необходимости в соответствии с заключенными ранее договорами. Общая сумма неиспользованных денежных средств по открытым кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как возможно истечение срока действия договора или отмена указанных обязательств без предоставления заемщикам денежных средств.

	01.04.2020	01.01.2020	Изменение %
Неиспользованные возобновляемые кредитные линии	258 153	296 062	-12,8
Неиспользованные невозобновляемые кредитные линии	92 246	49 504	86,3
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	9 374	8 576	
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-6 873	-5 196	
Итого резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера с учетом корректировок по МСФО9	2 501	3 380	
Итого условные обязательства кредитного за вычетом резервов	347 898	342 186	1,7

Условные обязательства некредитного характера в балансе банка отсутствуют.

5. Пояснительная информация к статьям отчет о финансовых результатах формы 0409807

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

	на 01.04.2020	(тыс. руб.) на 01.04.2019
1. Процентные доходы, всего, в т.ч.	70 693	77 745
По кредитам юридических лиц и ИП	21 201	22 496
По кредитам физических лиц	10 605	8 584
От размещения средств в кредитных организациях	854	2 041
От размещения средств в депозиты Банка России	38 033	44 624
2. Процентные расходы всего, в т.ч.	31 338	27 442
По привлеченным срочным депозитам юридических лиц	11 021	3 847
По текущим /расчетным счетам	4	75
По субординированным займам	597	1 806
По вкладам физических лиц	19 716	21 714
Итого чистые процентные доходы (1-2)	39 355	50 303
3. Комиссионные доходы, в т.ч.	23 821	27 279
- расчетно-кассовое обслуживание	12 786	13 809
- осуществление переводов денежных средств	6 540	8 762
- операции с валютными ценностями	0	
- открытие и ведение банковских счетов	3 296	3 758
- прочее	1 199	950
4. Комиссионные расходы, в т.ч.	4 802	5 353
- расчетно-кассовое обслуживание	3 075	2 550
- осуществление переводов денежных средств	717	969
- операции с валютными ценностями	0	884
- открытие и ведение банковских счетов	7	4
- прочее	1 003	946
Итого чистые комиссионные доходы (3-4)	19 019	21 926

5.2. Изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым инструментам

Ниже представлены расходы по созданию оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 1 квартал 2020.

	Создание	Восстановление
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Средств в других кредитных организациях	11 967	14 501

Кредиты клиентам, в т.ч. МБК	14 068	23 549
Прочие финансовые активы	0	0
Условные обязательства кредитного характера	4 473	6 254
Итого:	30 508	44 304
Итого изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	x	13 796

5.3. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков

Информация о положительных и отрицательных курсовых разницах, сложившихся в результате операций с иностранной валютой в наличной и безналичных формах, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
1. Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		
2. Положительная курсовая разница, в т.ч.	293 022	53 287
- по денежным счетам	39 287	6 590
- по счетам кредитных организаций	139 735	11 476
- по счетам клиентов	92 265	33 484
- ссудная задолженность	17 638	0
- по прочим счетам	4 097	1 737
3. Отрицательная курсовая разница в т.ч.	291 323	53 357
- по денежным счетам	17 485	11 976
- по счетам кредитных организаций	62 233	21 477
- по счетам клиентов	193 903	18 317
- ссудная задолженность	12 035	0
- по прочим счетам	5 667	1 587
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (2-3)	1 699	-70

5.4. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Налог на прибыль	1 758	1 975
НДС	x	1 280
Налог на имущество	797	809
Земельный налог	11	11
Транспортный налог	10	15
Прочие, в.т. числе госпошлина	50	25
Увеличение /уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
ИТОГО	2 626	4 115

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. По итогам 1 квартала текущего года размер уплаченного Банком налога на прибыль составил 1 758 тыс. руб.

5.6. Расходы на выплату вознаграждений работникам:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	32 739	31 175
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством РФ	9 835	9 361
Другие расходы на содержание персонала	162	236
Итого	42 736	40 772

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Стратегией управления рисками и капиталом КБ «Долинск» (АО) на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

Инструменты капитала Банка:

Показатель	По состоянию на 01.04.2020 г.	По состоянию на 01.04.2019	Изменение
Базовый капитал	341 535	268 325	27,28
Основной капитал	341 535	268 325	27,28
Дополнительный капитал	18 885	107 450	-82,42
Собственные средства (капитал)*	360 420	375 775	-4,09

*- сумма основного и дополнительного капитала

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне не менее 8%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 апреля 2020г. составил 13,621% (на 01 апреля 2019 г.- 18,821%). В отчетном периоде банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

Для целей составления отчета о движении денежных средств Банк исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки Банк в отчетном периоде не осуществлял.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, с учетом идентификации значимых рисков, разработке методов и технологий их оценки, снижения и предотвращения возникновения рисков, постоянного их мониторинга

Значимые риски, которым подвержен Банк выявляются в результате ежегодной процедуры определения значимых рисков. На 2019 год был установлен следующий перечень значимых рисков: кредитный риск, операционный риск, процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск (в части валютного риска).

В Банке установлены следующие определения значимых рисков:

- **Кредитный риск** - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.
- **Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

- **Процентный риск** - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- **Риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.
- **Риск ликвидности** - риск неспособности кредитной организации 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 кредитной организации.
- **Рыночный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.
- **Валютный риск** (часть Рыночного риска) - Рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте

8.1. Кредитный риск по классам финансовых активов

При расчете убытков от обесценения Банк применяет модель обесценения, основанную на прогнозных ожидаемых кредитных убытках (далее ОКУ) в соответствии с требованиями МСФО9 (IFRS)9.

Оценочный резерв по ОКУ отражается в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход. Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с требованиями п.5.5.17 МСФО9. Кредитное обесценение и ОКУ определяются в соответствии с Приложением А МСФО0, кредитный риск – на основании п.5.5.9 МСФО9.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва по ОКУ осуществляется Банком в соответствии с требованиями Учетной Политики не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

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

По финансовым активам, не являющихся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается Банком в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания, а также не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с даты его первоначального признания.

Банк утвердил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течении оставшегося срока жизни финансового инструмента. При определении степени увеличения кредитного риска Банком используется актуальная и доступная информация, прогнозные данные и экспертные оценки качества ссуды.

Банк определяет значительное увеличение кредитного риска при наличии просрочки свыше 30 дней по оплате заемщиком основного долга и процентов, поступлении информации о существенных изменениях влекущими неблагоприятные последствия, имевших место в деятельности заемщика.

Банк утвердил методику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течении оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Согласно данной методики Банк делит активы на три стадии и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы: 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)», 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Банк признает финансовый актив, по которому наступило событие дефолта, когда маловероятно, что кредитное обязательство заемщика будет погашено в полном объеме, без применения Банком таких действий, как реализация принятого обеспечения и задолженность заемщика просрочено более чем на 90 дней, полное исполнение заемщиком кредитных обязательств является маловероятным.

Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору.

Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил.

Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных

приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга.

Банк существенно реструктурирует задолженность по договору либо Банку стало известно о наличии судебных разбирательств в отношении заемщика, о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

8.2. Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При расчете ОКУ Банк использует прогнозную макроэкономическую информацию, которая приводит к корректировке вероятности дефолта. Прогнозная информация формируется на основании доступных публикуемых данных с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. В качестве прогнозных значений используются следующие макроэкономические факторы: базовый сценарий, оптимистический и пессимистический сценарии.

8.3. Информация о подверженности кредитному риску:

Активы*	Активы		измене ние	Расчетный резерв		измен ение	Фактический резерв		Изме нение
	01.04.2020	01.01.2020		01.04.2020	01.01.2020		01.04.2020	01.01.2020	
Всего, из них	1 776 516	1 536 886	239 630	75 137	82 520	-7 383	75 137	82 520	-7 383
1 категории	318 379	356 424	-38 045	-	-		-	-	-
2 категории	1 274 984	989 122	285 862	16 716	16 008	708	16 716	16 008	708
3 категории	143 567	143 894	-327	19 329	19 978	-649	19 329	19 978	-649
4 категории	683	9 084	-8 401	348	8 194	-7 846	348	8 194	-7 846
5 категории	38 903	38 362	541	38 744	38 340	404	38 744	38 340	404

* - классификация активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 18.07.2019 г. и Положением № 611-П в редакции от 18.07.2019 г. по данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)».

8.4. Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков для ссуд 01.04.2020:

Показатель	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Межбанков ские кредиты и депозиты	Итого
Валовая балансовая стоимость*				
Стадия 1	429468,0	374993,0	132272,0	936733,0
Стадия 2	296218,0	100,0		296318,0
Стадия 3		5855,0		5855,0
Итого балансовая стоимость активов	725686,0	380948,0	132272,0	1238906,0
Ожидаемые кредитные убытки				
Стадия 1	1033,0	4378,0	161,2	5572,2
Стадия 2	3859,0	4,0		3863,0
Стадия 3		1016,0		1016,0
Итого ожидаемые кредитные убытки	4892,0	5398,0	161,2	10451,0
Итого балансовая	720794,0	375550,0	132110,8	1228454,8

стоимость финансовых
активов

8.5. Информация о подверженности обязательств по предоставлению кредита кредитному риску и сумме ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2020 г.

Показатель			Обязательства по предоставлению кредита юридическим лицам	Обязательства по предоставлению кредита физическим лицам	Итого
Валовая балансовая стоимость					
Стадия 1			151607	25509	184193
Стадия 2			173287		166206
Стадия 3					
Итого	валовая	стоимость	324894	25505	350399
обязательства					
Ожидаемые кредитные убытки					
Стадия 1			556	501	1057
Стадия 2			1193		1193
Стадия 3					
Итого	ожидаемые	кредитные	1749	501	2250
убытки					
Итого стоимость обязательств			323145	25004	348149

8.6. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и процентам.

Ниже представлена информация об объеме и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020 г.

Показатель	Кредиты выданные	Резервы на возможные потери по ссудам (23 389)	Кредиты за вычетом резервов
Ссуды юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости (АС)	725 686	(23 389)	719434
Непросроченные	725 686	(23 389)	719434
Межбанковские кредиты и депозиты	133 272	0	
Непросроченные	133 272	0	133110,8
Ипотечные кредиты по АС	183 228	4 540	
Непросроченные	180855	(2362)	178493
Просроченные на срок более 180 дней	2374	(2178)	1187
Потребительские кредиты (АС)	197 720	8 281	189 439
Непросроченные	195130	4872	190258
Просроченные на срок до 30 дней	110	2	108
Просроченные на срок 31-90 дней	110	22	88
Просроченные на срок 91-180 дней			
Просроченные на срок более 180 дней	2370	950	1420
Прочие размещенные средств	520 334	37 559	482775
Непросроченные	487 246	4 471	482775
Просроченные на срок более 180 дней	33 088	33 088	0

Банк проводит целенаправленную работу с проблемной и безнадежной задолженностью. За отчетный период Банк урегулировал ряд исков в отношении клиентов Банка, имеющих проблемную задолженность по кредитным договорам.

8.7. Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения

Принятое Банком обеспечение направлено на минимизацию и снижение кредитного риска. Для оценки рыночной (справедливой) стоимости обеспечения Банк использует три метода: затратный подход, сравнительный и доходный. Выбор методов и подходов для оценки представленного обеспечения определяется внутренним регламентом. Сотрудник по работе с залогами самостоятельно в рамках своей компетенции, исходя из вида и специфики принятого обеспечения, определяет выбор подхода к оценке.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по кредитам:

Вид обеспечения	01.04.2020	01.04.2019
Недвижимость	1 399 035	1 421 779
Транспортные средства и оборудование	205 760	280 520
Товары в обороте	37 037	46 872
Прочее	2 046 384	2 328 754
Итого	3 688 216	4 077 925

9. Риск ликвидности.

Риск ликвидности зависит от ликвидности активов, постоянства пассивов и денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:
 - увеличение количества выданных ссуд;
 - покупка ценных бумаг;
2. уменьшение обязательств:
 - снижение остатков на расчетных счетах клиентов;
 - изъятие вкладов и депозитов;
3. увеличение расходов:
 - оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;
 - расходы по оплате труда;
 - отчисления в фонд обязательного резервирования.

Стратегия банка в области управления ликвидностью заключается в безусловном исполнении обязательств перед своими клиентами и контрагентами. Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется через следующие процедуры:

- Ежедневный контроль мгновенной и текущей ликвидности;
- Планирование мгновенной и текущей ликвидности;
- Разработка формализованного плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, определяющего необходимые действия и процедуры, которым следует Банк в случае существенного ухудшения (кризиса) ликвидности Банка;
- Ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности;
- Мониторинг ежедневной платежной позиции на основании плана движения денежных потоков;
- Увеличение срочной ресурсной базы за счет привлечения новых клиентов;
- Реализация кредитной и депозитной политики с учетом приоритетов политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- Снижение концентрации риска путем диверсификации источников фондирования ликвидности, ограничения зависимости от крупных кредиторов и вкладчиков.
- При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью принятие приоритетом ликвидность Банка.

Постоянный контроль над ликвидностью позволяет Банку уверенно инвестировать временно свободные денежные средства для получения дополнительных доходов.

Процедуры контроля за риском ликвидности в Банке реализуются через систему контроля и мониторинга уровня риска ликвидности, основной задачей которой является оперативное выявление возможности возникновения риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль риска ликвидности осуществляется посредством: ежедневного мониторинга платежной позиции на основании плана движения денежных потоков; контроля сбалансированности сроков ликвидных активов и обязательств банка на основе ГЭП - анализа, соблюдения установленных лимитов; ежедневной оценки соблюдения

обязательных нормативов ликвидности. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, Банком своевременно принимает меры по снижению вероятности / величины риска.

Банк с запасом выполняет обязательные нормативы ликвидности. В течение отчетного года фактические значения нормативов ликвидности, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям Банка России и внутренних требований Банка. Для банка с базовой лицензией нормативы Н2 и Н4 необязательны.

Нормативы, характеризующие ликвидность	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020
Н2-мгновенная ликвидность (min 15 %)	-	-	-	-	-
Н3-текущая ликвидность (min 50 %)	247,073	216,280	199,552	192,425	252,888
Н4-долгосрочная ликвидность (max 120%)	-	-	-	-	-

При оценке сроков востребования (погашения) активов и обязательств в случае отсутствия в договоре четко определенных сроков востребования, основываясь на принципе осмотрительности, активы относятся в графу по сроку, считавшемуся наиболее поздним из возможных сроков востребования активов, обязательства – по сроку, считавшемуся наиболее ранним из возможных сроков погашения принятого обязательства.

Ежемесячно Служба управления рисками формирует отчет об оценке уровня ликвидности с обязательным предоставлением его коллегиальному исполнительному органу. Ежеквартально отчет доводится до сведения Наблюдательного совета.

Далее в таблице представлена:

Информация о результатах анализа сроков погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 г.:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ:							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	2 961 531	0	0	0	0	0	0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	156 318	55 144	45 767	104 061	145 315	134 571	686 597
3. Прочие активы	38 252	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ*	3 156 101	55 144	45 767	104 061	145 315	134 571	686 597
ПАССИВЫ:							
4. Средства клиентов, всего	2 590 887	633 387	350 440	212 039	199 233	102	1 739
5. Прочие обязательства, всего:	46 104	3	26	62	48	154	79
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	2 636 991	633 390	350 466	212 101	199 281	256	1 818
6. Внебалансовые	350 399	0	0	0	0	0	0

обязательства							
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:							
7. Избыток (дефицит) ликвидности	168 711	-578 246	-304 699	-108 040	-53 966	134 315	684 779
8. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	6,4	-12,5	-19,7	-21,5	-21,7	-18,4	-1,4

* ликвидные активы – активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47384, 3 октября 2018 года N 52308, и Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года N 50381.

Информация о результатах распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования по состоянию на 01.04.2019

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ:							
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	3 560 917	3 560 917	3 560 917	3 560 917	3 560 917	3 560 917	3 560 917
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	3 958	50 763	188 734	259 865	308 616	420 618	988 210
3. Прочие активы	34 701	34 701	34 701	34 701	34 701	34 701	34 701
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	3 599 576	3 646 381	3 784 352	3 855 483	3 904 234	4 016 236	4 583 828
Пассивы							
4. Средства клиентов, всего, в том числе:	2 779 658	3 384 067	3 870 104	4 032 540	4 112 841	4 211 626	4 247 270
5. Прочие обязательства, всего:	50 870	50 880	50 901	50 985	51 033	51 186	51 209
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:	2 830 528	3 434 947	3 921 005	4 083 525	4 163 874	4 262 812	4 298 479
6. Внебалансовые обязательства	307 391	307 391	307 391	307 391	307 391	307 391	307 391
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ:							
7. Избыток (дефицит) ликвидности	461 657	-95 957	-444 044	-535 433	-567 031	-553 967	-22 042
8. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	16,3	-2,8	-11,3	-13,1	-13,6	-13,0	-0,5

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам. Обострение кризиса ликвидности зависит, в том числе от сформированной структуры активов и пассивов, их качества, степени диверсификации по клиентам и срокам, размера открытой валютной позиции. Учитывая это, перечень и последовательность спланированных мероприятий конкретизируются в момент наступления кризиса. Для случаев непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатывается план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности (далее – План). Основными целями Плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план пересматривается ежегодно

10. Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействий), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения (исключения) возможных убытков. Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, посредством решения следующих задач:

- формирования оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественной и количественной оценки (измерения) операционного риска;
- создания системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение величины операционного риска, критически значимой для Банка (минимизацию риска).

В целях эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, Банк ведет аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах (формах), причинах возникновения и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

В целях оценки операционного риска Банк использует одновременно два подхода: количественный и качественный, что позволяет сопоставить количественные показатели, характеризующие уровень операционного риска, с мерами по его минимизации и установленными лимитами.

Комплекс мероприятий по минимизации операционного риска в Банке направлен, прежде всего, на: создание должной эффективной системы контроля и наличие прописанных процедур контроля; разграничение полномочий по проведению сделок; контроль за выполнением внутренних регламентов и процедур; разграничение обязанностей с целью предотвращения конфликта интересов; контроль за физическим сохранением банковских активов; ограничение доступа к информационным системам; тщательное ознакомление с технической документацией, тестирование программ до их ввода в эксплуатацию; создание резервных копий файлов, содержащих важную информацию, дублирование базы данных АБС на резервном сервере; обеспечение необходимой профессиональной подготовки сотрудников Банка и т.д.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска, а также своевременного принятия надлежащего управленческого решения по снижению его влияния на деятельность кредитной организации, Банк осуществляет мониторинг с использованием системы индикаторов уровня операционного риска. По факту ухудшения показателей влияния операционного риска на кредитную организацию по различным направлениям деятельности, СВК и СУР Банка определяют необходимые меры по минимизации операционного риска. Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01 апреля 2020 г.:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	155 591	193 211	165 157
Чистые непроцентные доходы	152 095	125 987	170 502
Доходы всего	307 686	319 198	335 659
Операционный риск		48 127	

11. Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

Расчет величины, оценка и контроль размеры рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Банк в отчетном периоде не проводил операции с финансовыми активами,

подверженных влиянию факторов фондового риска –колебаний курсов акций и прочих финансовых инструментов

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

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

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присущ только валютный риск.

11.1. Валютный риск.

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

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;
- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

С целью ограничения уровня валютного риска Банк ежедневно составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – среднее значение показателя «Сумма открытых валютных позиций» за 2019 год составило 1,7% от величины собственных средств (капитала), при установленном Банком России лимите 20%. Среднее значение показателя «Балансирующая позиция» за 2019 год составило 1,09% от величины собственных средств (капитала) при установленном Банком России лимите 10%.

Анализ валютного риска на 01.04.2020 года.

(тыс. руб.)

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	263 637	72 273	4 971	32 733	373 614
Средства в ЦБ РФ	300 142	x	x	x	300 142
Средства в кредитных организациях	77 476	324 667	2 054	82 259	486 456
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 038 408	0	0	0	3 038 408
Требования по текущему налогу на прибыль	3 409	0	0	0	3 409
Отложенный налоговый актив	10 782	0	0	0	10 782
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	203 667	0	0	0	203 667
Прочие активы	25 779	0	497	0	26 276
Всего активов	3 923 300	396 940	7 522	114 992	4 442 754
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 464 865	397 606	773	114 491	3 977 735
Отложенные налоговые обязательства	5 814	0	0	0	5 814
Прочие обязательства	49 794	1 720	290	0	51 804
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2 501	0	0	0	2 501
Всего обязательств	3 522 974	399 326	1 063	114 491	4 037 854
Чистая балансовая позиция	400 326	-2 386	6 459	501	404 900

Анализ валютного риска на 01.01.2020 г.

(тыс. руб.)

	рубли	доллары	евро	Прочие валюты	итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	288 320	37 677	571	4 349	330 917
Средства в ЦБ РФ	67 699	х	х	х	67 699
Средства в кредитных организациях	79 090	122 636	2 793	73 429	277 948
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 855 851	184 118	0	0	4 039 969
Требования по текущему налогу на прибыль	3 409	0	0	0	3 409
Отложенный налоговый актив	10 914	0	0	0	10 914
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 377	0	0	0	188 377
Прочие активы	7 003	10	113	0	7 126
Всего активов	4 500 663	344 441	3 477	77 778	4 926 359
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 009	425 180	606	0	4 435 783
Обязательства по текущему налогу на прибыль	х	х	х	х	х
Отложенные налоговые обязательства	5 814	0	0	0	5 814
Прочие обязательства	88 773	29 235	0	0	89 037
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	3 380	0	0	0	3 380
Всего обязательств	4 107 964	425 209	841	0	4 534 014
Чистая балансовая позиция	392 699	-80 768	2 636	77 778	392 345

12. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае внезапного изменения/сдвига процентных ставок, процентная маржа также может снижаться или формировать убыток.

Результатом реализации процентного риска является снижение чистого процентного дохода Банка, влекущее последующее снижение размера собственных средств (капитала) Банка и уровня достаточности капитала.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У.

Информация о структуре финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки на 01.04.2020

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	436 899	0	0	0
2	Ссудная задолженность, всего	1 971 944	24 436	55 446	226 101
3	Прочие активы	230	0	0	0
4	Итого балансовых активов и	2 409 073	24 436	55 446	226 101

	внебалансовых требований				
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	1 220 001	350 387	212 016	199 196
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 220 001	350 387	212 016	199 196
7	Совокупный ГЭП (1-2)	1 189 072	-325 951	-156 570	26 905
8	Изменение ЧПА на +200 базисных пункта	22 789,75	-5 432,30	-1 957,13	134,53
9	Изменение ЧПА на -200 базисных пункта	-22 789,75	5 432,30	1 957,13	-134,53
10	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

13. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из:

- ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка;
- установленных Банком России требований к достаточности капитала;
- результатов всесторонней оценки рисков и стресс - тестирования устойчивости Банка.

Величина капитала определяет объемы активных операций банка, размер депозитной базы, максимальные размеры предоставленных кредитов, величину открытой валютной позиции и другие показатели, существенно влияющих на деятельность банка.

Система управления капиталом позволяет банку планировать свой капитал основываясь разработанной стратегией в развитии бизнеса и установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе управления собственным капиталом обеспечивает:

- достаточность капитала;
- рентабельность капитала;
- поддержание капитала по следующим критериям:
 - абсолютной величине;
 - структуре капитала по разным его уровням.

Процесс управления капиталом включает следующие этапы:

- планирование капитала (в т.ч. планирование дивидендов), определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, удовлетворения требований регулятора, обеспечения целевого уровня достаточности капитала;
- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом.

В отчетном периоде политика Банка по управлению капиталом была направлена на обеспечение соответствия требованиям к капиталу, установленным Банком России и принятой в Банке склонности к риску:

- достаточность основного капитала – не менее 6,0%;
- достаточность собственных средств – не менее 8%;
- плановый целевой уровень достаточности капитала, определенный в рамках склонности к риску – не менее 9%.

В отчетном периоде Банк не изменял подходы к управлению капиталом и его достаточностью.

В отчетном периоде нормативы достаточности капитала выполнялись Банком с запасом.

Дата	Значение Н1.0	Значение 1.2.
01.04.2019	18,821	13,587
01.05.2019	18,753	17,305
01.06.2019	17,657	16,166
01.07.2019	16,962	15,585
01.08.2019	16,717	15,520
01.09.2019	15,773	14,863
01.10.2019	15,931	15,154
01.11.2019	16,229	15,383
01.12.2019	14,458	13,728

01.01.2020	14,388	13,714
01.02.2020	15,837	14,747
01.03.2020	14,862	14,147
01.04.2020	13,621	13,017

14. Информацию об операциях со связанными с Банком сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

Акционеры Банка, владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;

Члены Наблюдательного совета;

Ключевой управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);

Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

Банк в отчетном периоде не совершал операций (сделок) со связанными сторонами в части размещенных субординированных кредитов, полученных гарантий, вложений в ценные бумаги, выпущенных долговых обязательств, обязательств по взаиморасчетам. Списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с ним сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе Банка нет.

В отчетном периоде Банк не совершал операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает 5 (пять) процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств Банка, а также не получал доходы и не осуществлял расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает 5 (пять) процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах Банка кроме как по привлеченным ранее субординированным кредитам.

Банк в отчетном периоде осуществлял операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, а также привлечения средств на счета клиентов юридических и физических лиц. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Информация об объемах активных операций со связанными сторонами за первый квартал 2020 г.

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Размер кредитов на начало отчетного периода	x	363	942
Кредиты, предоставленные в отчетном периоде	x	699	82
Кредиты погашенные в течении отчетного периода	x	835	93
Сформированный резерв на начало отчетного периода	x	6	385
Создание/восстановление резерва	x	-3	-38
Размер резерва на конец отчетного периода	x	3	347
Итого кредитов на конец отчетного периода за минусом резервов	x	225	498
Размер гарантий и поручительств, выданных связанной стороне	x	-	-

Информация об объемах пассивных операций со связанными сторонами за отчетный период

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Объем средств на текущих счетах и срочных депозитах, в т.ч.	150 412	9 395	15 001

субординированные займы на начало отчетного года			
Объем средств на текущих счетах и срочных депозитах, в т.ч. субординированный заем на конец отчетного года	131 116	9 207	12 533
Процентные расходы по привлеченным средствам, в т.ч. по субординированному займу	1 946	93	87

17. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Согласно действующего в отчетном периоде Положения «О системе вознаграждений в КБ «Долинск» (АО) предусмотрена фиксированная часть оплаты труда - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности и нефиксированная часть оплаты труда - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка. К ключевому управленческому персоналу Банк относит членов Наблюдательного совета и исполнительного органа - Правления банка. Членам Наблюдательного совета вознаграждение не выплачивается.

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Краткосрочные вознаграждения	2 995	2 594
Долгосрочные вознаграждения	991	1 004
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу.	3 986	3 598

Долгосрочные вознаграждения включает в себя отложенную часть премий. В отношении стимулирующего вознаграждения членов исполнительного органа и иных сотрудников, принимающих риски предусматривается отсрочка нефиксированной части оплаты труда – не менее 40% длительностью на срок не менее 3-х лет. При расчете нефиксированной части оплаты труда персонала, к которому относятся члены правления Банка и иные сотрудники, принимающие риски, учитываются все значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, процентный, операционный, риск ликвидности. В банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений сотрудникам по окончании ими трудовой деятельности.

18. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

В связи с тем, что Банк не является публичным акционерным обществом, то отсутствуют основания для раскрытия информации о размере базовой разведенной прибыли на акцию.

Председатель Правления  А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер  О.А. Терина

09 июня 2020 г.

