

Анализ изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2020 года по безотзывным обязательствам, представлен в следующей таблице:

Кредитные линии и овердрафты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января 2020 года	57 749	461	560	58 770
Новые созданные или приобретенные активы	19 457	-	-	19 457
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(10 249)	(112)	(182)	(10 543)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 441)	(44)	(79)	(6 564)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	2	(164)	-	(162)
в Стадию 2	(102)	1 022	(1)	919
в Стадию 3	(5)	(82)	198	111
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2 662	620	(64)	3 218
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2020 года	60 411	1 081	496	61 988

3.17.2. Выданные гарантии и поручительства

Информация о размере выданных Банком гарантий и поручительств и о размере резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по ним в соответствии с требованиями к МСФО 9 и Положением ЦБ РФ № 611-П:

по состоянию на 01.04.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	1 987 008	133 968	129 321

Выданные гарантии и поручительства, оцениваемые на наличие кредитного риска, находились в течение отчетного периода на Стадии 1 (примечание 7.2), перехода с одной стадии на другую не было.

по состоянию на 01.01.2020:

	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резервы на возможные потери
Выданные гарантии и поручительства	1 960 567	113 204	113 283

3.17.3. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году в судебные органы поступали иски, в которых Банк выступал ответчиком. В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году Банк являлся объектом судебных исков и претензий. Вероятные обязательства по выше указанным искам согласно Учетной политике Банка отражены в балансе на 01.04.2020 в составе статьи «Прочие обязательства» в виде оценочного обязательства некредитного характера в сумме 1 779 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 436 тыс. рублей).

Информация об изменении резервов на возможные потери и об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в том числе по условным обязательствам кредитного характера и оценочным обязательствам некредитного характера содержится в примечании 4.8 настоящей Пояснительной информации.

4. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.1. Существенные статьи доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Процентные доходы		
От ссуд, предоставленных клиентам - юридическим лицам и ИП	254 051	203 207
От ссуд, предоставленных клиентам - физическим лицам	196 120	160 127
От вложений в ценные бумаги	121 279	117 632
От размещения средств в кредитных организациях	4 498	389
От факторинга	549	488
Итого процентных доходов	576 497	481 843
Процентные расходы		
По вкладам физических лиц	(182 840)	(174 761)
По депозитам юридических лиц и ИП	(25 304)	(23 886)
По договорам аренды	(3 543)	-
По средствам кредитных организаций	(67)	(2 073)
По выпущенным долговым обязательствам	(66)	(51)
Итого процентных расходов	(211 820)	(200 771)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	364 677	281 072

Комиссионные доходы и расходы

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	123 895	106 634
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт	35 498	34 218
Комиссионный доход от страховых компаний	20 507	510
Комиссия по выданным гарантиям	5 449	3 326
Комиссии, связанные с кредитованием	446	210
Прочие комиссии	65	-
Итого комиссионных доходов	185 860	144 898
Комиссионные расходы		
Комиссии по обслуживанию пластиковых карт и платежных сервисов	(67 748)	(53 297)
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 286)	(4 337)
Расходы на инкассацию	(1 263)	(1 299)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, по операциям с ценными бумагами	(393)	(393)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(334)	(313)
Прочие комиссии	(362)	(637)
Итого комиссионных расходов	(74 386)	(60 276)
Чистый комиссионный доход (расход)	111 474	84 622

Прочие операционные доходы

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Доходы, связанные с корректировкой долгосрочных вознаграждений работникам	20 557	20 879
Доходы от информационного обслуживания	7 585	8 240
Возврат процентов по депозитам физических лиц	5 076	4 395
Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	3 477	2 406
Доходы, связанные с кредитованием	2 470	1 793
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 231	532
Суммы, поступившие в погашение долгов, вынесенных за баланс	904	719
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	731	25 549
Доходы от обслуживания по интернет-банку	326	1 490
Возврат процентов по депозитам юридических лиц и ИП	176	35
Доходы от установки и обслуживания оборудования	113	125
Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда, активов для продажи, активов, приобретенных по отступному	80	4
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2	1
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	2
Прочее	233	240
Итого прочих операционных доходов	42 961	66 410

Операционные расходы

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	135 806	120 696
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	40 488	36 280
Отчисления в систему страхования вкладов	26 576	21 214
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	17 330	15 712
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	17 245	11 586
Расходы по списанию стоимости материальных запасов (инвентарь, бумага, изготовление пластиковых карт)	9 735	9 934
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8 243	8 026
Реклама и представительские расходы	8 048	5 076
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	7 857	8 041
Амортизация активов в форме права пользования	7 465	-
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 617	3 304
Социальные нужды, благотворительность, командировочные, выплата материальной помощи, прочие расходы на содержание персонала	4 497	4 044
Охрана	1 813	1 723
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	898	-
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	733	8 953
Подготовка и переподготовка кадров	654	1 243
Госпошлина	561	333
Расходы от выбытия (реализации) имущества	526	215
Сторно процентов по кредитным договорам	479	8 048
Страхование	287	321
Расходы арендатора по договорам аренды	250	-
Комиссии за проведение сделок СВОП	101	-
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (при определении справедливой стоимости независимым оценщиком)	92	8
Аудит	-	1 150
Комиссии страховых компаний	-	1 269
Расходы от списания активов, в том числе невозвращенной дебиторской задолженности	-	73
Другие расходы	5 345	4 613
Итого операционных расходов	299 646	271 862

4.2. Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 кв. 2020	1 кв. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Чистый доход (убыток) от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Процентные доходы	-	-	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от переоценки и перепродажи	(877)	30	Раздел 1, ст. 6
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Дивиденды полученные	-	-	Раздел 1, ст. 13
Налоги по начисленным доходам от участия в уставных капиталах	-	-	Раздел 1, ст. 23
Чистый доход (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта			
Сделки валютный SWAP	3 899	-	Раздел 1, ст. 6
Итого чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 022	30	

4.3. Прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 кв. 2020	1 кв. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	98 617	101 855	Раздел 1, ст. 1.4
Доходы от покупки-продажи	7 714	(5 859)	Раздел 1, ст. 8
- в том числе реклассифицировано в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли	7 335	(5 756)	
Переоценка, связанная с изменением курсов иностранных валют	-	-	Раздел 1, ст. 11
Переоценка, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде	(156 541)	(7 755)	Раздел 2, ст. 6.1
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющихся в наличии для продажи	(50 210)	88 241	

4.4. Прибыль (убыток) от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) / от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 кв. 2020	1 кв. 2019	Номер статьи Отчета о финансовых результатах, частью которой являются
Процентные доходы	22 662	15 777	Раздел 1, ст. 1.4
Итого прибыль (убыток) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22 662	15 777	

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

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(75 511)	131 272
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	82 974	(109 070)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 463	22 202

4.6. Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Являются частью Статьи 21 «Операционные расходы» и Статьи 19 «Прочие операционные доходы» Отчета о финансовых результатах.

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Заработная плата	86 875	80 493
Другие краткосрочные выплаты	44 507	37 044
Другие долгосрочные отсроченные вознаграждения в том числе:	(14 798)	(16 766)
начисленный резерв в счет будущих выплат	5 759	4 113
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	(20 557)	(20 879)
Отчисления в социальные фонды	39 153	35 326
Итого расходов на оплату труда	155 737	136 097

В соответствии с действующей «Политикой в области оплаты труда АО КБ «Хлынов» заработная плата сотрудников, в том числе членов исполнительных органов Банка, состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся: постоянная часть (должностные оклады), определяемая системой грейдов в соответствии с занимаемой должностью, профессиональными и личностными компетенциями; доплаты, надбавки; компенсационные и социальные выплаты, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты, зависящие от результатов деятельности сотрудников (или премиальные выплаты), являющиеся показателями эффективности деятельности сотрудников, отраженной в финансовом результате Банка. Указанные выплаты носят краткосрочный и долгосрочный характер. Краткосрочные выплаты, с отчетным периодом – до одного года включительно. Долгосрочные отложенные выплаты, с отложенным периодом – не менее трех лет с даты окончания отчетного года, начисляются сотрудникам по результатам работы в отчетном периоде. Расчет долгосрочных отложенных выплат осуществляется в соответствии с «Порядком расчета показателей эффективности деятельности, применяемых в целях корректировки долгосрочной отложенной части выплат сотрудникам ОАО КБ «Хлынов», входящим в перечень лиц, принимающих риски».

Все произведенные выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в отчетном периоде носили характер краткосрочных вознаграждений, были произведены работникам в виде премий с учетом достигнутых результатов работы Банка.

4.7. Расход (возмещение) по налогам

Налоговая политика для целей налогообложения Банка в соответствии с п.2 ст. 11 НК РФ, представляет собой совокупность допускаемых налоговым законодательством способов и методов определения доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности. Налоговая политика для целей налогообложения определяет систему аналитического и синтетического учета, включающую в себя регистры налогового и бухгалтерского учета, порядок погашения стоимости активов, организацию документооборота, обработки и хранения информации.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Налог на прибыль	22 054	8 437
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Прочие налоги, в том числе:	8 848	10 158
налог на имущество	901	1 728
транспортный налог	13	13
НДС, уплаченный по приобретенным товарам и оказанным услугам	7 573	8 041
земельный налог	115	73
прочие налоги	246	303
Итого расход (возмещение) по налогам	30 902	18 595

Банк исчисляет налоги в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ставка налога на прибыль в 2020 году и в 2019 году составляла 20% от налогооблагаемой прибыли. Ставка налога на процентный (купонный) доход по государственным и муниципальным облигациям, по облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 включительно, в 1 квартале 2020 года и в 2019 году составляла 15%.

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	10 944	67
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	11 110	8 370
Итого расход (возмещение) по налогам	22 054	8 437

Базой для налогообложения по ставке 15% являются доходы от процентов по облигациям российских организаций, которые на соответствующие даты признания процентных доходов по ним признаются обращающимися на ОРЦБ, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 г включительно. Доход за 1 квартал 2020 года составил 38 934 тыс. рублей, за аналогичный период 2019 года – 33 092 тыс. рублей. Кроме того, базой для налогообложения по ставке 15% является процентный (купонный) доход от вложений в государственные и муниципальные облигации, за 1 квартал 2020 года размер указанного дохода составил 35 131 тыс. рублей, за 2019 год – 22 712 тыс. рублей.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Текущим налогом на

прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условных расходов (условных доходов), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения ОНА и ОНО отчетного периода.

В связи с тем, что некоторые виды расходов и доходов не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы, а размер балансовой прибыли отличается от размера прибыли для налогообложения из-за влияния различного отражения расходов и доходов для бухгалтерского и налогового учета.

	1 кв. 2020		1 кв. 2019	
	Доход (расход)	Влияние на налог	Доход (расход)	Влияние на налог
Прибыль балансовая (с учетом налога на прибыль), подлежащая налогообложению в отчетном периоде	149 328		90 879	
Законодательно установленная ставка	20%		20%	
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной ставке	29 866		18 176	
Корректировка базы по доходам	(482 934)	(96 587)	114 236	22 847
Корректировка базы по расходам	388 325	77 665	(204 782)	(40 956)
Прибыль для налогообложения	54 719		333	
Фактический расход по налогу на прибыль по ставке 20%	10 944		67	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-		-	

Основное влияние на разницу между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль оказали: различный порядок бухгалтерского и налогового учета доходов от операций с ценными бумагами, результаты проведенной переоценки, корректировки по МСФО, а также различный порядок признания операций по созданию и восстановлению резервов в бухгалтерском и налоговом учете.

Информация о расчетах по другим налогам

Расчеты с бюджетом по НДС

Банк исчисляет и уплачивает НДС в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом всю сумму налога, полученную по операциям, подлежащим налогообложению, Банк уплачивает в бюджет.

Расчеты с бюджетом по налогу на имущество

Сумма налога на имущество, уплаченного Банком в 1 квартале 2020 года, уменьшилась по сравнению с 2019 годом в связи с изменением порядка расчета налога – большинство объектов недвижимости банка включены в Перечень имущества, облагаемого по кадастровой стоимости. При этом, кадастровая стоимость этих объектов оказалась ниже остаточной стоимости, сформированной с учетом проведенных переоценок.

Расчеты с бюджетом по земельному налогу

Банк является плательщиком земельного налога по находящимся в собственности земельным участкам, признаваемым объектами налогообложения. Увеличение суммы уплаченного земельного налога в 1 квартале 2020 года, по сравнению с 2019 годом, связано с принятием на баланс по соглашению об отступном земельного участка в счет погашения задолженности по кредиту юридического лица.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

За 1 квартал 2020 год и в 2019 году дохода (расхода), связанного с введением новых налогов у Банка не возникало.

4.8. Информация об изменении резерва на возможные потери, об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам, по каждому классу активов

Информация об изменении резервов на возможные потери по финансовым инструментам, сформированных в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Итого
01 января 2019 года	66	1 902 977	3 354	-	5 439	-	82 910	168 255	4 168	2 167 169
За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)	66	2 030 832	4 821	-	5 439	-	85 475	168 255	4 168	2 299 056
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(9)	89 747	(1 915)	14 880	(2 405)	4 030	10 327	(34 303)	11 406	91 758
Списание за счет резерва	-	(72 255)	-	-	-	-	(413)	-	-	(72 668)
01 апреля 2019 года	57	2 048 324	2 906	14 880	3 034	4 030	95 389	133 952	15 574	2 318 146
01 января 2020	41	2 159 696	4 247	14 880	787	1 371	92 511	187 807	3 436	2 464 776
Реклассификация штрафов по кредитам	-	9 201	-	-	-	-	(9 201)	-	-	-
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(6)	16 891	(1 071)	-	170	(76)	11 390	39 360	(1 592)	65 066
Списание за счет резерва	-	(31 684)	-	(14 880)	-	-	(83)	-	(65)	(46 712)
01 апреля 2020 года	35	2 154 104	3 176	-	957	1 295	94 617	227 167	1 779	2 483 130

Информация об общем изменении резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери по обесцененным активам, сформированных в соответствии с вступлением в силу Положений Банка России № 604-П, 605-П, № 606-П и МСФО (IFRS) 9, а также в соответствии с Положением № 611-П приведена ниже:

	Средства в кредитных организациях	Чистая задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Бумаги до погашения / оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы для продажи	Бумаги, оцениваемые по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитно го характера	Итого
За 01 января 2019 (пересчитано в связи с переходом на МСФО 9)	8 660	1 680 612	4 591	-	5 439	26 290	85 475	177 140	4 168	1 992 375
Сальдо между созданием (восстановлением) резервов	(5 078)	34 581	(651)	-	(2 405)	(3 525)	10 327	(22 011)	11 406	22 644
Списание за счет резерва	-	(72 255)	-	-	-	-	(413)	-	-	(72 668)
01 апреля 2019 года	3 582	1 642 938	3 940	-	3 034	22 765	95 389	155 129	15 574	1 942 351
01 января 2020	2 836	1 693 267	13 733	-	787	23 297	88 504	172 053	3 436	1 997 913
Реклассификация штрафов по кредитам	-	9 189	-	-	-	-	(9 189)	-	-	-
Сальдо между созданием(восстановлением) резервов	(1 448)	(12 289)	(4 867)	-	170	2 065	5 708	19 256	(1 592)	7 003
Списание за счет резерва	-	(31 684)	-	-	-	-	(83)	-	(65)	(31 832)
01 апреля 2020 года	1 388	1 658 483	8 866	-	957	25 362	84 940	191 309	1 779	1 973 084

Резервы на возможные потери, сформированные по активным статьям баланса, вычитаются из соответствующих активов в бухгалтерском балансе за исключением финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход. В соответствии с законодательством Российской Федерации списание кредитов за счет резервов на возможные потери допускается только по решению уполномоченного органа Банка и, в определенных случаях, при наличии соответствующих актов уполномоченных государственных органов.

По состоянию на 01.04.2020 по ряду финансовых инструментов, представленных в вышеприведенных таблицах, объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Основные причины:

1) Различие между подходами к оценке кредитного риска. Оценка кредитных рисков согласно МСФО 9 основывается на оценке ожидаемых кредитных убытков, определенной путем оценки возможных результатов, с учетом информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях. Оценка кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери осуществляется согласно требованиям регулятора. В связи с этим при идентичном подходе к оценке факторов кредитного риска уровень резервирования может быть разным;

2) Положение Банка России №590-П содержит ряд факторов, в том числе административного характера, наличие которых требует увеличения уровня резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности, но которые, исходя из сложившейся практики Банка, не всегда свидетельствуют об увеличении кредитного риска заемщика и, следовательно, не учитываются при оценке ОКУ согласно методике оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО, установленной Банком (например, пункт 3.8 Положения №590-П, согласно которому при осуществлении оценки ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и/или основного долга качество обслуживания долга приравнивается финансовому положению заемщика);

3) факторы риска, оцениваемые в соответствии с требованиями Положения №611-П, также не полностью идентичны, признакам значительного увеличения кредитного риска и признакам обесценения финансовых инструментов, рассматриваемых в рамках определения величины ожидаемых кредитных убытков. Например, при оценке кредитного риска по вложениям в ценные бумаги согласно требованиям Положения №611-П помимо вероятности банкротства учитываются следующие факторы: финансовое

положение эмитента ценных бумаг, степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам, изменение уровня доходности ценных бумаг;

4) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, при расчете резервов по МСФО в сумме под риском учитывается размер накопленной переоценки, при оценке данных активов согласно требованиям Положений ЦБ РФ №611-П и №590-П размер переоценки не включается в базу резервирования;

5) при расчете ОКУ по финансовым инструментам, которые по состоянию на отчетную дату признаны кредитно-обесцененными, начисленный по договору процентный доход корректируется до размера процентного дохода, рассчитанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Суммы корректировок отражаются на счетах по учету корректировок, увеличивающих/уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств. При формировании резервов на возможные потери резерв создается на всё сумму процентного дохода, начисленного по финансовому инструменту.

4.9. Иная информация, подлежащая раскрытию

Расходов на исследования и разработки в 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банком не производилось.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирования таких списаний не было.

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году реструктуризация деятельности и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию не осуществлялась.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 789 449 тыс. рублей, его постатейный анализ приведен в следующей таблице:

КОМПОНЕНТ строки 17 «Совокупный доход за отчетный период» ф. 0409810	№ рп. ф. 0409810	01.04.2020	01.01.2020	итого для строки 17 ф. 0409810
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи / оцениваемых через прочий совокупный доход	7	(81 775)	74 766	(156 541)
Отложенный налоговый актив (обязательство) по вышеуказанным ценным бумагам	7	(14 953)	(14 953)	-
Переоценка основных средств	8	110 960	110 960	-
Отложенный налоговый актив (обязательство) по переоценке основных средств	8	(22 192)	(22 192)	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	14	25 362	23 297	2 065
Нераспределенная прибыль за 1 квартал 2020 года	15	199 760	-	199 760
ИТОГО совокупный доход за 1 квартал 2020 года:				45 284

Дивиденды в 1 квартале 2020 года и в 2019 году не объявлялись и не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года представлен в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Отчет о движении денежных средств отражает в динамике получение (приток) и уплату (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка. Под эквивалентами денежных средств в отчете понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию на 01.04.2020 денежные средства и их эквиваленты составили 1 614 091 тыс. рублей, на 01.01.2020: 1 960 326 тыс. рублей.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в п. 3.1.

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

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках

7.1.1 Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К основным видам рисков в своей деятельности Банк относит: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск по банковскому портфелю, операционный риск (в том числе правовой риск), риск ликвидности, регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Кроме того, в рамках процедур управления значимыми рисками Банк учитывает проявление риска концентрации.

К основным причинам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – несвоевременное и/или неполное исполнение контрагентом (должником) своих обязательств перед Банком по заключенным договорам;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка либо непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение стоимости финансовых инструментов торгового портфеля (связанное с состоянием их эмитента и/или с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); изменение курсов иностранных валют; изменение рыночной стоимости драгоценных металлов; изменение рыночной стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке, в отношении которых производится оценка величины товарного риска;
- по процентному риску по банковскому портфелю – неблагоприятное изменение стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках; несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- по операционному риску – несоответствие характера внутренних порядков и процедур проведения банковских операций масштабам деятельности Банка, требованиям действующего законодательства; несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников; несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций, несоблюдение сотрудниками Банка внутренних порядков и процедур; воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком законодательства РФ либо неблагоприятное изменения законодательства;
- по риску потери деловой репутации – неблагоприятное восприятие имиджа Банка вследствие негативной информации о Банке в средствах массовой информации либо недостатков в работе Банка;
- по стратегическому риску – ошибки, допущенные при принятии решений о стратегии развития Банка, либо ошибки в ходе исполнения стратегических планов;
- по риску концентрации – значительный объем требований к контрагенту (группе контрагентов), значительный объем вложений в инструменты одного типа, концентрация требований к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне, к требованиям в одной валюте и прочие виды концентрации.

К числу значимых (существенных) Банк относит следующие риски:

- кредитный риск (в рамках кредитного риска значимым признается риск концентрации по видам вложений на корпоративном кредитовании);
- рыночный риск ценных бумаг (в рамках рыночного риска ценных бумаг риск концентрации признается незначимым);
- процентный риск по банковскому портфелю (в рамках процентного риска по банковскому портфелю значимым признается риск концентрации по источникам процентных требований на корпоративном кредитовании, по источникам процентных обязательств – на вкладах физических лиц);
- риск ликвидности (в рамках риска ликвидности значимым признается риск концентрации по источникам требований на корпоративном кредитовании и вложениях в ценные бумаги, подверженные рыночному риску, по источникам обязательств – на вкладах физических лиц);
- операционный риск (в рамках операционного риска риск концентрации признается незначимым).

7.1.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Управление риском – часть системы принятия управленческих решений в Банке, учитывающей риски банковской деятельности на основе процедур их выявления и оценки, выбора и последующего использования методов воздействия на них, обмена информацией о рисках и контроля результатов.

Система управления рисками интегрирована в бизнес-процессы Банка, объединяющие разветвленную сеть участников, и координируется специализированным риск-подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

Деятельность риск-подразделения Банка сконцентрирована на формировании единых стандартов и принципов управления рисками, построении централизованной системы риск-менеджмента, в рамках которой осуществляются выявление, оценка, контроль и минимизация всего спектра рисков, присущих деятельности Банка. Задачей риск-подразделения является ограничение суммарных возможных убытков Банка и реализация процедур снижения рисков, повышение надежности процессов для достижения стратегических целей и установленных показателей деятельности, обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

При построении системы управления рисками Банк придерживается следующих базовых принципов:

- интеграция системы управления рисками в общую систему управления Банком;
- соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России;
- внедрение и развитие управленческих процессов, призванных на постоянной основе выявлять, измерять, отслеживать и контролировать все присущие его деятельности риски;
- формирование управленческой структуры, которая четко разграничивает сферы ответственности, полномочий и отчетности;
- выявление и контроль сферы потенциальных конфликтов интересов между направлениями деятельности, подразделениями и сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- обеспечение подразделений, участвующих в управлении рисками, адекватной и всеобъемлющей информацией финансового и операционного характера, сведениями о соблюдении установленных нормативных требований, а также поступающей извне рыночной информацией о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений; своевременное обновление политик, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды;
- внедрение международной практики управления рисками.

В качестве основной стратегической цели в области управления рисками Банк видит сохранение бизнеса (активов и капитала) и укрепление позиций на рынке за счет повышения качества своего корпоративного управления и внутренних процессов. Наиболее важной задачей в условиях возможной финансовой турбулентности является обеспечение достаточности запасов экономического капитала, который позволит абсорбировать принимаемые и уже принятые ранее риски без угрозы прекращения деятельности, а также обеспечение достаточного уровня запасов ликвидности, что позволит относительно безболезненно переживать всплески волатильности рынка.

Также целями управления рисками в Банке являются:

- формирование стратегии развития Банка, учитывающий адекватность размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков в рамках показателей склонности к риску и (или) иных лимитов и ограничений;
- минимизация возможных потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленной склонности к риску;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и непрерывности деятельности с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований Банка России и иных государственных органов Российской Федерации;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В целях обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками Банк разрабатывает и внедряет:

- документированную политику управления рисками, определяющую цели и задачи системы управления рисками, ключевые принципы организации и функционирования указанной системы;
- комплекс руководств, регламентирующих взаимодействие подразделений и персонала при осуществлении процесса управления рисками в разрезе каждого вида риска, меры ответственности за несоблюдение установленных лимитов, ограничений или других правил контроля рисков;
- внутренние процедуры оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков Банка;
- систему методик расчета уровня риска по объектам риска, с указанием методов снижения рисков;
- информационные технологии управленческого учета, сбора и обработки информации;
- системы стресс-тестирования подверженности портфелей и операций Банка воздействию маловероятных, но существенных в части возможных потерь событий;
- планы оперативных мероприятий по восстановлению деятельности Банка в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств.

Таким образом, основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, которые могут возникнуть в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Основными этапами процесса управления рисками Банка являются:

- идентификация рисков;
- оценка и мониторинг рисков;
- контроль и минимизация рисков.

Идентификация рисков состоит в определении факторов развития событий (видов риска), которым наиболее подвержен Банк в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат. Система управления рисками Банка предполагает построение подробной классификации рисков, отражающей специфику проводимых Банком операций и предоставляемых услуг на финансовых рынках.

Основными параметрами, используемыми в целях идентификации значимости тех или иных видов рисков, являются:

- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- предельные размеры принимаемых рисков;
- уровни потерь, которые могут вызвать реализацию оцениваемого вида риска.

Каждый существующий и потенциальный риск идентифицируется и принимается во внимание при оценке достаточности капитала Банка в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Для оценки рисков Банком используются качественные и количественные параметры, получаемые на основе оценки макроэкономических и микроэкономических факторов с использованием теории финансовых инструментов с фиксированными доходами, теории вероятностей, математической статистики.

В качестве методов оценки кредитного риска Банк использует:

- разработанную методику оценки кредитного риска индивидуального заемщика, результатом которой является распределение всех ссудных активов по классам кредитоспособности в соответствии с рейтинговой шкалой, отражающей уровень кредитного риска;
- в целях всесторонней оценки кредитного риска индивидуального заемщика, в Банке разработана методика анализа групп взаимосвязанных организаций.

Оценка величины рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В части валютного риска Банк осуществляет анализ динамики валютных курсов и сбор информации о факторах, которые оказали (или могут оказать в будущем) влияние на изменение динамики курсов валют, а также на регулярной основе проводит анализ валютного рынка с использованием методов технического и фундаментального анализа. Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля открытых валютных позиций.

Основными методами оценки фондового риска являются:

- разработанная Банком методика оценки риска эмитента, позволяющая распределить эмитентов по степени надежности;
- оценка индикаторов рыночной конъюнктуры, еженедельный обзор фондового, валютного и денежного рынков;
- расчет потенциальных потерь по отдельным выпускам ценных бумаг.

Основными методами оценки процентного риска по банковскому портфелю в Банке являются:

- оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- оценка разрывов по срокам между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (GAP-анализ).

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) – расчет и оценка обязательных нормативов ликвидности;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности определенного риска для соответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы.

Основными методами минимизации рисков в Банке являются:

- установление лимитов – ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом;
- диверсификация – распределение суммарного риска по отдельным объектам с целью предотвращения его концентрации на отдельном объекте или контрагенте;
- формирование резервов на возможные потери стоимости активов Банка в результате реализации событий рисков;
- поддержание достаточности капитала Банка с целью обеспечения стабильности его функционирования и защиты вкладчиков и других кредиторов от возможных потерь;
- страхование.

В рамках системы внутреннего контроля осуществляется контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

В отношении каждого из значимых видов риска Банк устанавливает определение риска, определяет факторы его возникновения, методологию оценки, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методологию определения потребности в капитале, показатели склонности к риску, методы, используемые для снижения риска и управления остаточным риском.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

В целях выявления, оценки и принятия мер к предотвращению потенциальных единовременных значительных по величине убытков, которые могут иметь катастрофические последствия для Банка (прекращение деятельности – как в целом, так и по отдельному направлению бизнеса), Банк осуществляет процедуры стресс-тестирования. К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся: оценка готовности Банка к кризисным ситуациям; возможность спланировать размер необходимого на покрытие рисков капитала; возможность скорректировать модель бизнеса.

Дополнительно Банком осуществляется процедура самооценки (метод оценки зрелости процесса непосредственными его участниками) с целью оценки соответствия системы управления каждым отдельным видом риска характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в целом.

Существенных изменений в системе управления рисками, степени подверженности риску, его концентрации по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

7.1.3 Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного Банком России в размере 8%.

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция №199-И).

Сумма капитала Банка на 01.04.2020, рассчитанного в соответствии с Положением № 646-П, составила 3 898 569 тыс. рублей (на 01.01.2020: 3 781 937 тыс. рублей).

Банком России установлены следующие минимальные значения нормативов достаточности капитала:

- норматив достаточности базового капитала банка 4,5%,
- норматив достаточности основного капитала банка 6%,
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банка 8%.

Значения нормативов достаточности капитала Банка составили:

	Значение норматива на 01.04.2020	Значение норматива на 01.01.2020
H1.1 норматив достаточности базового капитала	13,7%	12,9%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	13,7%	12,9%
H1.0 норматив достаточности собственных средств (капитала)	14,1%	14,5%

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году нормативы достаточности капитала Банка, а также все остальные обязательные нормативы деятельности, установленные Инструкцией № 199-И, соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка за отчетный период не было, нарушений других обязательных нормативов деятельности не было. Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала, а также все обязательные нормативы рассчитываются в Банке с учетом резервов по РПБУ.

В соответствии с Инструкцией № 199-И Банк осуществляет расчет надбавок к нормативам достаточности капитала на ежеквартальной основе.

На 01.04.2020 минимально допустимое значение всех установленных надбавок к нормативам достаточности капитала составило 2,500%, из которых:

- значение надбавки поддержания достаточности капитала – 2,500%
- значение антициклической надбавки – 0,000%
- значение надбавки за системную значимость – данную надбавку Банк не рассчитывает.

Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на 01.04.2020 составляет 6,149%.

Учитывая изложенное, Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Соответственно, доля прибыли кредитной организации, подлежащей распределению, составляет 100%.

В отчетном периоде не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

В целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять исходя из установленных его стратегией развития целей, плановых показателей развития бизнеса, текущей и ожидаемой структуры рисков (склонность к риску).

Показатели склонности к риску устанавливаются и утверждаются советом директоров Банка в рамках Стратегии управления рисками и капиталом на один календарный год и пересматриваются по мере

изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, рискового профиля Банка или требований Банка России к кредитным организациям в части значений обязательных нормативов, но не реже одного раза в год.

В качестве ключевого показателя склонности к риску Банк рассматривает предельный уровень достаточности собственных средств (капитала) для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит.

Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых. При установлении показателя совокупного риск-аппетита Банк исходит из фазы цикла деловой активности, а также учитывает прогнозные изменения требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0.

Банк поддерживает достаточность капитала, призванного покрывать ожидаемые и непредвиденные риски, на уровне выше установленного совокупного риск-аппетита.

7.1.4 Информация о степени концентрации рисков

В рамках управления различными видами рисков Банк сталкивается с необходимостью учета влияния на их уровень степени концентрации. Концентрация (сосредоточение) риска может принимать многие формы и возникает там, где существенное число объектов риска характеризуется одинаковыми источниками его возникновения.

Банк определяет, что риску концентрации подвержены такие виды операций, как кредитные и депозитные операции, вложения в прочие финансовые активы.

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов, отраслей экономики, географических зон и прочих форм концентрации.

Банк учитывает проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками, также учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании значимых видов рисков и отдельного стресс-тестирования риска концентрации не проводит.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы, в том числе:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные и инвестиционные требования к контрагентам в одном секторе экономики, географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- кредитные и инвестиционные требования, номинированные в одной валюте;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк использует систему количественных показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон. В указанных целях Банк использует индекс Герфиндаля-Гиршмана как статистический показатель, характеризующий степень диверсификации портфелей, а также такие показатели как:

- отношение суммарного объема требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований либо к собственным средствам (капиталу) Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) к общему объему аналогичных требований;
- отношение суммарного объема требований к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- соблюдение обязательных установленных Банком России и внутренних нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов (в

отношении контрагентов, принадлежащих к отдельным секторам экономики, географическим зонам, а также по видам финансовых инструментов и валютам) и контроль их соблюдения;

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Внутренними нормативными документами Банка установлены индикативные уровни по риску концентрации ресурсной базы, лимиты по риску концентрации кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг. Мониторинг соблюдения данных лимитов осуществляется ежедневно. В течение 1 квартала 2020 года установленные лимиты/индикативные уровни соблюдались.

Кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) по состоянию на 01.04.2020 на 80,6% (на 01.01.2020 – на 84,6%) сформирован кредитами, предоставленными предприятиям и лицам, зарегистрированным на территории Кировской области (географическая концентрация). 3,4% приходится на предприятия и лица, зарегистрированные в Республике Марий Эл (на 01.01.2020 – 3,4%), 5,3% – в г. Москва (на 01.01.2020 – 3,9%), 2,1% – в Московской области (на 01.01.2020 – 1,2%), 2,1% – в Чувашской Республике (на 01.01.2020 – 2,4%), 0,8% – в Ярославской области (на 01.01.2020 – 1,4%), 0,5% – в Республике Татарстан (на 01.01.2020 – 1,3%), 0,19% – в прочих субъектах РФ (на 01.01.2020 – 1,8%).

Подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует (все кредиты Банка по состоянию на 01.01.2020 и на 01.04.2020 выданы в рублях).

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Гиршмана, используемый для характеристики отраслевой диверсификации портфеля, по состоянию на 01.04.2020 равен 0,18714, по состоянию на 01.01.2020 равен 0,17854). В части отраслевого распределения коммерческих ссуд отмечается сохранение лидирующей позиции сферы торговли – 43,7% (на 01.01.2020 – 39,7%). В портфеле розничных кредитов наибольшая доля вложений приходится на заемщиков, занятых в прочих секторах экономики (социальная сфера, сфера услуг, образование и наука, медицина) – 25,1% (на 01.01.2020 – 25,9%).

Наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в субфедеральные и муниципальные облигации (на 01.04.2020 – 18,5%, на 01.01.2020 – 19,3%). Доля всех ценных бумаг, номинированных в долларах США и ЕВРО, составляет 9,44% портфеля (на 01.01.2020 – 6,07%).

В части географической концентрации наибольшую долю в портфеле ценных бумаг занимают вложения в эмитентов, зарегистрированных в г. Москва (на 01.04.2020 – 63,41%, на 01.01.2020 – 65,67%), доля нерезидентов на отчетную дату составляет 7,12% (на 01.01.2020 – 4,05%).

Банк осуществляет контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков.

Контроль за риском концентрации в части агрегированной позиции Банка по принятым рискам осуществляется путем оценки зависимости Банка от активов, приносящих доход, источников ликвидности, от отдельных видов доходов.

Вложения в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов

	Доля на 01.04.2020	Доля на 01.01.2020
Размещения на межбанковском рынке (включая Центрального контрагента, Банк России)	0,0%	1,2%
Кредитование	63,6%	64,8%
Вложения в ценные бумаги	28,3%	26,1%
Факторинг	0,1%	0,0%
Банковские гарантии	8,0%	7,9%
Итого доходных активов:	100,0%	100,0%

Доходные активы Банка сконцентрированы на кредитовании – активы, несущие кредитный риск. Концентрация на кредитовании приемлема, поскольку в соответствии со стратегией развития Банка кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности.

Вторым по величине доходным активом Банка является портфель ценных бумаг. По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 лимиты по риску концентрации портфеля ценных бумаг, установленные внутренними нормативными документами Банка, соблюдались, их сигнальные значения не достигались.

Зависимость Банка от отдельных источников ликвидности

	Доля на 01.04.2020	Доля на 01.01.2020
Привлечения с межбанковского рынка (включая Центрального контрагента, Банк России)	0,0%	0,0%
Остатки на счетах кредитных организаций	0,0%	0,0%
Остатки на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей, включая вклады до востребования	17,4%	16,6%
Срочные вклады юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальных предпринимателей	9,7%	11,4%
Остатки на счетах физических лиц, включая вклады до востребования	11,1%	11,7%
Срочные вклады физических лиц	61,7%	60,3%
Выпущенные ценные бумаги	0,0%	0,0%
Итого:	100,0%	100,0%

Ресурсы Банка сконцентрированы на срочных вкладах физических лиц.

В рамках риска ликвидности по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 лимиты (индикативные уровни) риска концентрации и их сигнальные значения соблюдались (в т.ч. в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении отдельных источников ликвидности).

В рамках управления зависимостью Банка от отдельных источников ликвидности Банк осуществляет анализ устойчивости данного источника в стрессовых условиях и оценивает риск непредвиденных требований ликвидности.

Сведения о страновой концентрации активов и пассивов:

	на 01.04.2020				
	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	757 548	-	-	-	757 548
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	607 267	-	-	-	607 267
Средства в кредитных организациях	385 058	-	12 614	-	397 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 352	-	-	-	11 352
Чистая ссудная задолженность	14 321 616	-	-	-	14 321 616
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 345 985	-	482 833	-	5 828 818
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 204 441	-	-	-	1 204 441
Требование по текущему налогу на прибыль	6 883	-	-	-	6 883
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	582 588	-	-	-	582 588
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	54 502	-	-	-	54 502
Прочие активы	44 947	2	633	1	45 583
Итого активов	23 322 187	2	496 080	1	23 818 270
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 010 309	361	2	1 613	19 012 285
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 464 200	361	2	1 607	15 466 170
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 904	-	-	-	4 904
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	37 145	-	-	-	37 145
Прочие обязательства	214 093	3	-	10	214 106
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	190 992	-	317	-	191 309
Итого обязательств	19 457 443	364	319	1 623	19 459 749
Чистая балансовая позиция	3 864 744	(362)	495 761	(1 622)	4 358 521

на 01.01.2020

	Россия	Страны СНГ	ОЭСР	Другие	Итого
Активы					
Денежные средства	670 609	-	-	-	670 609
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	607 137	-	-	-	607 137
Средства в кредитных организациях	799 637	-	27 573	-	827 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	690
Чистая ссудная задолженность	14 736 261	-	-	-	14 736 261
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 021 717	-	261 022	-	5 282 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	1 155 408	-	-	-	1 155 408
Требование по текущему налогу на прибыль	9 429	-	-	-	9 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	477 901	-	-	-	477 901
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	59 909	-	-	-	59 909
Прочие активы	94 862	2	706	1	95 571
Итого активов	23 633 560	2	289 301	1	23 922 864
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 272 200	1 592	234	924	19 274 950
в том числе вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15 421 634	1 587	234	918	15 424 373
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 985	-	-	-	4 985
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 699	-	-	-	5 699
Отложенное налоговое обязательство	37 145	-	-	-	37 145
Прочие обязательства	114 776	7	-	12	114 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	171 700	-	353	-	172 053
Итого обязательств	19 606 505	1 599	587	936	19 609 627
Чистая балансовая позиция	4 027 055	(1 597)	288 714	(935)	4 313 237

7.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерь Банка, возникающих в связи с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Документированные процедуры по управлению кредитным риском Банка включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, методологию определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- процедуры по управлению кредитным риском контрагента;
- методы снижения кредитного риска, которые могут быть использованы в целях снижения требований к капиталу, а также процедуры контроля за остаточным риском, возникающим в результате применения указанных методов;
- методику оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО.

Основные цели управления кредитным риском в Банке:

- достижение максимально возможного уровня доходности вложений при поддержании уровня кредитного риска в пределах установленных ограничений (толерантности к риску);
- повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации кредитного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Банком формируются резервы на возможные потери: в части ссудной и приравненной к ней задолженности – в соответствии с Положением № 590-П; в части прочих требований и внебалансовых обязательств, являющихся элементами расчетной базы резерва на возможные потери, – в соответствии с Положением № 611-П.

7.2.1. Взаимосвязь процедур управления кредитным риском с признанием и оценкой ОКУ

С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и признает оценочный резерв под ОКУ на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Максимальный период, на протяжении которого оцениваются ожидаемые кредитные убытки, равен максимально предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества финансового инструмента с момента его первоначального признания.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В зависимости от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк распределяет финансовые инструменты по трем стадиям обесценения:

- Стадия 1 – включает в себя финансовые инструменты, по которым отсутствуют признаки, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и о реализации событий дефолта;
- Стадия 2 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, но отсутствуют признаки обесценения (дефолта);
- Стадия 3 – включает в себя финансовые инструменты, по которым выявлены признаки обесценения (дефолта).

На дату первоначального признания все финансовые активы, за исключением приобретенных или созданных финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании, относятся в Стадию 1.

Финансовые инструменты, в отношении которых на дату первоначального признания выявлены признаки обесценения (дефолта), признаются Банком кредитно-обесцененными при первоначальном признании и относятся в Стадию 3.

В зависимости от стадии обесценения, в которую отнесен финансовый инструмент, Банк применяет следующие схемы расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- Стадия 1 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющей собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев) (далее – ОКУ за 12 месяцев);

- Стадия 2 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, возникающим вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (далее – ОКУ за весь срок);

- Стадия 3 – оценочный резерв под ОКУ признается в сумме ОКУ за весь срок.

По приобретенным или созданным финансовым активам, признанным кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или создания. В течение отчетного периода финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания, отсутствуют.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков на отчетную дату Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска определяется следующим образом:

- 1) оценивается изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на дату оценки с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- 2) анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска по финансовому инструменту признается Банком значительным в случае выявления хотя бы одного из признаков значительного увеличения кредитного риска, предусмотренных внутренней методикой оценки ожидаемых кредитных убытков. В зависимости от вида финансового инструмента признаки значительного увеличения кредитного риска определяются на уровне сделки или на уровне контрагента.

Основными признаками, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска, являются:

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:
 - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) – сроком от 16 до 30 дней (включительно),
 - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - сроком от 31 до 90 дней (включительно),за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;
- 2) наличие фактов просроченных платежей перед Банком за последние 180 календарных дней, погашенных на отчетную дату:
 - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг) – общим сроком более 15 дней,
 - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - общим сроком более 90 дней;
- 3) негативные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга контрагента, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 4) наличие информации о потере контрагентом источника доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности перед Банком (при отсутствии у контрагента альтернативных подтвержденных источников доходов или собственных накоплений, достаточных для исполнения им своих обязательств перед Банком);
- 5) предусмотренные договором денежные потоки изменены (модифицированы) в связи с наличием финансовых затруднений у контрагента в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта;

- 6) у Банка отсутствует информация (финансовая и иная) для оценки финансового положения контрагента в течение периода более 2 кварталов либо выявлен факт предоставления недостоверной информации, который приводит к искажению оценки финансового положения;
- 7) контрагент не осуществляет реальной деятельности либо осуществляет такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуд (совокупности ссуд), предоставленных данному контрагенту;
- 8) наличие оснований для негативной оценки платежеспособности контрагента в будущем;
- 9) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

Финансовые инструменты, по которым по состоянию на отчетную дату не выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при условии отсутствия признаков обесценения (дефолта), относятся к Стадии 1, вне зависимости от класса финансового инструмента.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким при одновременном выполнении следующих условий:

- риск дефолта по финансовому инструменту является низким;
- заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором;
- неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут снизить (но не обязательно) его способность исполнять принятые им обязательства, предусмотренные договором.

Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, в случае если риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не являлся бы инструментом с низким кредитным риском.

Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено значительное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1 (финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска), происходит при устранении на отчетную дату признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, при условии отсутствия индикаторов обесценения (дефолта).

В отчетном периоде Банк не применял опровержение допущения о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания по финансовым инструментам, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

В рамках оценки значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента первоначального признания Банк выявляет наличие признаков возможного обесценения (дефолта).

Признаки дефолта установлены исходя из практики управления кредитным риском Банка по соответствующему финансовому инструменту либо типу клиента, и учитывают не только данные о просроченных платежах, но и всю значимую информацию, которая сигнализирует об изменении способности контрагента выполнять свои договорные обязательства.

Основные признаки обесценения (дефолта):

- 1) наличие текущих просроченных платежей перед Банком:
 - применительно к ссудам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторингу) - сроком более 30 дней,
 - применительно к ссудам, предоставленным физическим лицам, - сроком более 90 дней, за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии выявления указанного признака;
- 2) ухудшение внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга до категории «дефолт»;
- 3) наличие информации о смерти контрагента (индивидуального предпринимателя или физического лица);
- 4) имеется вступившее в силу решение суда о взыскании задолженности;
- 5) контрагент признан несостоятельным (банкротом) либо в отношении данного контрагента возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве);
- 6) отсутствует вероятность исполнения обязательства в силу неспособности или отказа контрагента от его исполнения перед Банком;

- 7) иные события, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка, в зависимости от вида финансового инструмента.

В случае выявления по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату одного или нескольких событий, являющихся признаками обесценения (дефолта), Банк признает такие инструменты кредитно-обесцененными и относит в Стадию 3.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к:

- Стадии 1 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта), а также при отсутствии признаков, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска;
- Стадии 2 - происходит при устранении на отчетную дату признаков обесценения (дефолта).

Для целей определения увеличения кредитного риска и признания резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк группирует финансовые инструменты на основании общих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску в группе была однородной.

Порядок агрегирования финансовых инструментов в целях оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе может измениться с течением времени по мере изменения общих характеристик кредитного риска по группам финансовых инструментов либо по отдельным финансовым инструментам. Банк на регулярной основе выполняет аналитические процедуры, для того, чтобы убедиться в том, что инструменты, оцениваемые на групповой основе, продолжают обладать схожими характеристиками кредитного риска. В результате возможно возникновение новых групп или перенесение финансовых инструментов в соответствующую группу, которая более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для данных инструментов.

По состоянию на 01.04.2020 на групповой основе Банк оценивает следующие финансовые инструменты:

- 1) ссуды, предоставленные физическим лицам, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от вида кредитного продукта;
- 2) ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, – группировка ссуд осуществляется в зависимости от отраслевой принадлежности заемщика;
- 3) сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

В случае если сгруппировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска не представляется возможным, Банк признает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе.

7.2.2. О результатах классификации ссудной и приравненной к ней задолженности по стадиям обесценения, по срокам просроченной задолженности, о размерах фактически сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 апреля 2020 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	8 364 327	259 673	8 104 654	3.1%
Просроченные:	1 585	28	1 557	1.8%
до 30 дней	1 585	28	1 557	1.8%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	8 365 912	259 701	8 106 211	3.1%
2 стадия				
Непросроченные	382 225	215 637	166 588	56.4%
Просроченные:	5 768	1 211	4 557	21.0%
до 30 дней	5 768	1 211	4 557	21.0%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	387 993	216 848	171 145	55.9%
3 стадия				
Непросроченные	35 521	35 348	173	99.5%
Просроченные:	837 424	827 727	9 697	98.8%
до 30 дней	15 557	15 372	185	98.8%
от 31 до 90 дней	12 459	9 212	3 247	73.9%
от 91 до 180 дней	151 321	145 884	5 437	96.4%
от 181 до 360 дней	212 591	211 763	828	99.6%
свыше 360 дней	445 496	445 496	-	100.0%
Итого 3 стадия	872 945	863 075	9 870	98.9%
Итого юридические лица	9 626 850	1 339 624	8 287 226	13.9%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 5 890 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 20 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	5 922 163	112 218	5 809 945	1.9%
Просроченные:	170 939	3 709	167 230	2.2%
до 30 дней	170 939	3 709	167 230	2.2%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	6 093 102	115 927	5 977 175	1.9%
2 стадия				
Непросроченные	34 573	9 352	25 221	27.1%
Просроченные:	25 913	8 025	17 888	31.0%
до 30 дней	6 743	1 926	4 817	28.6%
от 31 до 90 дней	19 170	6 099	13 071	31.8%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	60 486	17 377	43 109	28.7%
3 стадия				
Непросроченные	7 191	4 604	2 587	64.0%
Просроченные:	192 477	180 958	11 519	94.0%
до 30 дней	1 259	918	341	72.9%
от 31 до 90 дней	2 898	2 272	626	78.4%
от 91 до 180 дней	15 972	11 371	4 601	71.2%
от 181 до 360 дней	22 630	16 717	5 913	73.9%
свыше 360 дней	149 718	149 680	38	100.0%
Итого 3 стадия	199 668	185 562	14 106	92.9%
Итого физические лица	6 353 256	318 866	6 034 390	5.0%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01 января 2020 года представлен следующим образом:

Юридические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	9 070 112	286 464	8 783 648	3.2%
Просроченные:	2 394	68	2 326	2.8%
до 30 дней	2 394	68	2 326	2.8%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	9 072 506	286 532	8 785 974	3.2%
2 стадия				
Непросроченные	324 524	157 856	166 668	48.6%
Просроченные:	763	447	316	58.6%
до 30 дней	763	447	316	58.6%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	325 287	158 303	166 984	48.7%
3 стадия				
Непросроченные	50 567	50 567	-	100.0%
Просроченные:	874 012	874 012	-	100.0%
до 30 дней	2 002	2 002	-	100.0%
от 31 до 90 дней	145 448	145 448	-	100.0%
от 91 до 180 дней	206 821	206 821	-	100.0%
от 181 до 360 дней	43 779	43 779	-	100.0%
свыше 360 дней	475 962	475 962	-	100.0%
Итого 3 стадия	924 579	924 579	-	100.0%
Итого юридические лица	10 322 372	1 369 414	8 952 958	13.3%

В строку «итого юридические лица» входит непросроченная ссудная задолженность кредитных организаций 1 стадии обесценения в сумме 306 135 тыс. рублей до вычета резерва под ОКУ, резерв под ОКУ составляет 770 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01 января 2020 года:

Физические лица	Ссуды до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Ссуды после вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резервов под ОКУ
1 стадия				
Непросроченные	5 780 556	107 706	5 672 850	1.9%
Просроченные:	107 102	2 268	104 834	2.1%
до 30 дней	107 102	2 268	104 834	2.1%
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 1 стадия	5 887 658	109 974	5 777 684	1.9%
2 стадия				
Непросроченные	16 731	11 691	5 040	69.9%
Просроченные:	14 299	13 591	708	95.0%
до 30 дней	720	686	34	95.3%
от 31 до 90 дней	13 579	12 905	674	95.0%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
от 181 до 360 дней	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого 2 стадия	31 030	25 282	5 748	81.5%
3 стадия				
Непросроченные	6 017	6 017	-	100.0%
Просроченные:	182 451	182 580	(129)	100.0%
до 30 дней	1 116	1 116	-	100.0%
от 31 до 90 дней	1 895	1 929	(34)	100.0%
от 91 до 180 дней	14 944	14 988	(44)	100.0%
от 181 до 360 дней	17 440	17 491	(51)	100.0%
свыше 360 дней	147 056	147 056	-	100.0%
Итого 3 стадия	188 468	188 597	(129)⁴	100.0%
Итого физические лица	6 107 156	323 853	5 783 303	5.3%

7.2.3. Информация об изменениях ОКУ за отчетный период и их причинах

В таблицах ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	286 532	158 303	924 579	1 369 414
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 840	6 840
Новые созданные или приобретенные активы	31 634	-	-	31 634
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(19 865)	30 592	(44 214)	(33 487)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(35 748)	-	(29)	(35 777)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	(2 730)	30 109	-	27 379
в Стадию 3	(122)	(2 156)	7 583	5 305
Списанные за счет резерва суммы	-	-	(31 684)	(31 684)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(26 831)	58 545	(68 344)	(36 630)
Резерв под ОКУ на 01 апреля 2020 года	259 701	216 848	863 075	1 339 624

⁴ Отрицательные значения получены исходя из алгоритма формирования строки 5 ф. 0409806 (помимо разницы между остатками на активных счетах ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и остатками по счетам РВП и корректировок под ожидаемые кредитные убытки, статья 5 ф. 0409806 Банка уменьшена на остаток балансового счета 47441 "Прочие доходы, связанные с предоставлением (размещением) денежных средств", на счетах 47441 Банка учитываются комиссионные доходы по кредитам физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2020 года	9 072 506	325 287	924 579	10 322 372
Перенос штрафов по кредитам	-	-	6 840	6 840
Новые созданные или приобретенные активы	898 366	-	-	898 366
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(58 501)	(24 825)	(37 777)	(121 103)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(1 440 761)	-	(31 711)	(1 472 472)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	-	-	-	-
в Стадию 2	(101 525)	96 264	-	(5 261)
в Стадию 3	(4 173)	(8 733)	11 014	(1 892)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(706 594)	62 706	(58 474)	(702 362)
Валовая балансовая стоимость на 01 апреля 2020 года	8 365 912	387 993	872 945	9 626 850

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 01 января 2020 года	109 974	25 282	188 597	323 853
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 348	2 348
Новые созданные или приобретенные активы	20 572	560	481	21 613
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(9 071)	(10 706)	(14 697)	(34 474)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 532)	(887)	(2 408)	(7 827)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	27	(1 492)	-	(1 465)
в Стадию 2	(900)	13 086	(261)	11 925
в Стадию 3	(143)	(8 466)	11 502	2 893
Списанные за счет резерва суммы	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	5 953	(7 905)	(5 383)	(7 335)
Резерв под ОКУ на 01 апреля 2020 года	115 927	17 377	185 562	318 866

Кредиты физическим лицам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01 января 2020 года	5 887 658	31 030	188 468	6 107 156
Перенос штрафов по кредитам	-	-	2 360	2 360
Новые созданные или приобретенные активы	907 656	1 645	668	909 969
Изменение резерва, не связанное с переходом между стадиями	(425 221)	(693)	(5 760)	(431 674)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (включая их списание)	(228 728)	(932)	(2 380)	(232 040)
Перевод и изменение оценки в течение периода:				
в Стадию 1	1 445	(1 570)	-	(125)
в Стадию 2	(41 787)	39 937	(261)	(2 111)
в Стадию 3	(7 921)	(8 931)	16 573	(279)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	205 444	29 456	8 840	243 740
Валовая балансовая стоимость на 01 апреля 2020 года	6 093 102	60 486	199 668	6 353 256

На изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, кроме изменения валовой балансовой стоимости влияние оказало изменение уровня резервирования в связи с:

- 1) внесением изменений в методику оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО (основные изменения,

оказывающие наиболее существенное влияние на оценку ОКУ, указаны в примечании 7.2.6 настоящей Пояснительной информации),

- 2) ежегодным определением (пересмотром) показателей вероятности дефолта, используемых в целях расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

7.2.4. Политика списания финансовых активов

Финансовые активы списываются, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 (одного) года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Задолженность, признанная безнадежной к взысканию, списывается за счет сформированного резерва.

7.2.5. Изменение предусмотренных договором денежных потоков

Условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту могут быть пересмотрены (модифицированы). Модификация в большинстве случаев включает в себя продление срока действия финансового инструмента, изменение сроков денежных потоков, сокращение суммы денежных потоков.

Согласно Учётной политике Банка, если модификация приводит к прекращению признания существующего финансового актива и последующему признанию нового, то осуществляется пересчет ЭПС. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении нового финансового актива рассчитывается на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением случаев, когда новый финансовый актив считается кредитно-обесцененным при первоначальном признании.

В случае если модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, пересчитывается его балансовая стоимость по первоначальной ЭПС и признается прибыль или убыток от модификации. По финансовым активам, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода, пересчет балансовой стоимости соответствующего финансового актива и признание прибыли или убытка от модификации Банком не производится. Если условия договора были модифицированы, и признание данного финансового актива не было прекращено, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому финансовому активу с момента первоначального признания путем сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату, определенного исходя из модифицированных договорных условий, и риска наступления дефолта при первоначальном признании, определенного исходя из первоначальных условий договора.

Оценка вероятности дефолта на отчетную дату по модифицированному финансовому инструменту отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренными условиями договора с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка и различных показателей, характеризующих поведение контрагента, включая информацию об обстоятельствах, приведших к модификации, а также погашении задолженности в соответствии модифицированными условиями договора.

Наличие факта реструктуризации априори не является признаком, свидетельствующем о значительном увеличении кредитного риска и реализации событий дефолта.

В случае, если изменение предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту не вызвано финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначальные условия договора (например, изменение процентной ставки с целью удержания клиентов или в связи с предоставлением нового или дополнительного обеспечения), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

В ситуации, когда модификация финансового инструмента связана с наличием финансовых затруднений у контрагента, а предусмотренные договором денежные потоки изменены в целях обеспечения максимального возврата средств и минимизации риска дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Если кредитный риск после проведения реструктуризации условий договора сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв под ОКУ по-прежнему рассчитывается в размере ОКУ за весь срок. Если наблюдается положительная динамика (контрагент демонстрирует добросовестное осуществление выплат после модификации договора), а также отсутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска и/или дефолта, ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту, оцениваются в сумме, равной ожидаемым 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

7.2.6. Основа исходных данных, допущений и модели оценки ОКУ

Методы, используемые Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, могут различаться в зависимости от вида финансового инструмента и объема информации, доступной Банку.

В общем случае расчет величины оценочного резерва под ОКУ осуществляется по следующей формуле:

$$ECL = EAD * LGD * PD,$$

ECL (Expected Credit Losses) - ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту.

EAD (Exposure at Default) - величина кредитного требования (внебалансового обязательства), подверженная риску дефолта.

LGD (Loss Given Default) - доля потерь в случае наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства), которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт. В зависимости от объема имеющейся в распоряжении Банка информации, могут применяться различные модели оценки уровня потерь при дефолте. Значение показателя может быть рассчитано на основе фактически понесенных потерь, с использованием накопленных статистических данных Банка о финансовых инструментах, по которым были выявлены признаки обесценения (дефолта), с использованием матриц миграции. Доля потерь также может быть определена на основании экспертного суждения, в том числе с учетом выбранной Банком стратегии возврата долга, текущей экономической ситуации, условий кредитного договора, влияющих на возвратность долга, степени покрытия кредитных требований залоговым имуществом и иных покрытий (страховых возмещений и т.п.).

PD (Probability of Default) - вероятность наступления дефолта, определяемая в процентах от суммы кредитного требования (внебалансового обязательства). Значение показателя определяется в зависимости от метода оценки финансового актива (индивидуальная или групповая оценка) и способа расчета оценочного резерва под ОКУ (ОКУ за 12 месяцев или ОКУ за весь срок).

Для финансовых инструментов, оцениваемых на групповой основе, показатель PD определяется с использованием матриц миграции, построенных на основе накопленных статистических данных Банка за период не менее 3-х лет. Матрицы миграции строятся для каждой группы и стадии обесценения. Значения показателя вероятности дефолта, рассчитанные для каждой отдельной группы и стадии обесценения, корректируются на прогнозную макроэкономическую информацию. В качестве прогнозной информации рассматриваются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, изменение реальных/номинальных заработных плат, реальных располагаемых денежных доходов населения, ключевой ставки, реального ВВП, уровня безработицы, потребительских цен и т.д.). Поправочный коэффициент, применяемый при корректировке показателя PD, определяется на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения. Влияние макроэкономических переменных на уровень дефолтов в прошлые годы определяется с помощью статистического регрессионного анализа с использованием исторических данных Банка. Влияние макроэкономических параметров в будущем основывается на внешней информации,

которая может включать в себя экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации прогнозов в будущем, возможные диапазоны исходов определяются экспертным путем.

Для финансовых инструментов, оцениваемых на индивидуальной основе, показатель PD определяется на основании внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга (оценки финансового положения), с учетом платежной дисциплины и прочих факторов риска, которые могут оказать влияние на способность контрагента исполнять свои обязательства перед Банком.

Связи появлением у Банка новой статистической ретроспективной информации, позволяющей осуществлять более точную оценку ОКУ, были внесены изменения в методику оценки ожидаемых кредитных убытков (резервов под обесценение) по финансовым инструментам в соответствии со стандартами МСФО. Изменения вступили в силу с 01 января 2020 года. Основные изменения, оказывающие наиболее существенное влияние на оценку ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- 1) расширен перечень признаков, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска;
- 2) внесены изменения в перечень критериев, при наличии которых ОКУ не могут признаваться на групповой основе;
- 3) по ссудам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, ожидаемые кредитные убытки по которым признаются на индивидуальной основе, подход к оценке ОКУ стал учитывать внутренний кредитный рейтинг (оценку финансового положения) и платежную дисциплину заемщика;
- 4) изменился порядок агрегирования ссуд в целях оценки ОКУ на групповой основе для Стадии 2 и Стадии 3. Для того, чтобы подверженность риску в группе была однородной, в группах данных стадий могут быть выделены отдельные подгруппы в зависимости от срока текущих просроченных платежей и прочих факторов кредитного риска.

7.2.7. Политика в области обеспечения (имущественный залог) и процедуры оценки имущества

Банк разрабатывает ряд политик и практических методов для уменьшения кредитного риска. К наиболее традиционным относятся залог и поручительство по ссудам, что является общепринятой практикой. В качестве залогового обеспечения по кредитным сделкам Банк рассматривает следующее имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения: недвижимое имущество; имущественные права (требования); ценные бумаги; движимое имущество.

Залоги, несущие рыночные риски, занимают незначительную долю в структуре обеспечения (на 01.04.2020: 0,28%, на 01.01.2020: 2,37% от балансовой стоимости имущества, принимавшегося в качестве залога).

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом, в залоге у иных кредиторов и не должно быть обременено иными правами третьих лиц, а также, находиться в пригодном для целей залога состоянии. Стоимость обеспечения должна покрывать сумму задолженности.

В зависимости от объекта обеспечения, требований Банка и законодательства, оценку стоимости предмета залога проводят: отдел по работе с залоговым имуществом, сотрудники кредитного подразделения и независимые оценщики. В общем случае имущество, рассматриваемое в качестве обеспечения, оценивается по рыночной стоимости в соответствии с нормами, закрепленными в законодательстве Российской Федерации в области оценочной деятельности.

Периодичность мониторинга заложенного имущества определяется требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитных продуктов, видом имущества и уровнем риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств.

В течение действия кредитного договора плановый мониторинг заложенного имущества проводится с периодичностью – не реже, чем один раз в год. Однако для отдельных видов заложенного имущества, например, таких, как товары в обороте, товарный автотранспорт и спецтехника, сельскохозяйственные животные – не реже, чем один раз в полгода.

Мониторинг не проводится по обеспечению, привлеченному по кредитам физических лиц.

Стоимостной мониторинг обеспечения, относящегося к I и II категории качества по всем категориям заемщиков в случае его использования в целях корректировки резерва на возможные потери по ссудам в соответствии главой 6 Положения № 590-П осуществляется ежеквартально.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

	01.04.2020	01.01.2019
Недвижимость	6 624 478	6 419 106
Имущество	2 486 577	2 441 876
Ценные бумаги	3 951 095	3 690 099
Товары в обороте	1 526 098	1 296 382
Залог прав требования	161 306	99 130
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	300 000
Итого	14 749 554	14 246 593

За 1 квартал 2020 года Банк заключил договоры отступного на 8 квартир в целях возмещения по кредитным операциям, в результате погашена задолженность по ссудам на сумму 2 540 тыс. рублей. Справедливая стоимость принятого за 1 квартал 2020 года в состав статьи формы 0409806 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (п. 3.9) объекта составила 2 555 тыс. рублей.

Имеющиеся на балансе Банка активы, возникновение которых связано с обращением взыскания на заложенное имущество, либо принятое в качестве исполнения обязательств заемщика от поручителей, от иных лиц, Банк рассматривает как имущество, требующее реализации в течение 1 года; в редких случаях актив используется в собственной деятельности. В связи с этим Банк предпринимает все доступные меры для продажи данных активов с минимальными убытками. Стратегия реализации крупных и нестандартных объектов может предполагать управление и сдачу их в аренду с целью ожидания максимально благоприятной конъюнктуры рынка. В Банке функционирует подразделение, которое осуществляет реализацию указанных активов в соответствии с планом продаж.

На 01.04.2020 и на 01.01.2020 у Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств.

В отчетности Банка по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 при формировании резервов на возможные потери обеспечение 1 и 2 категории не учитывалось, резерв на возможные потери в сторону уменьшения не корректировался.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк может учитывать полученное в залог обеспечение. В таких случаях величина кредитных убытков, возникающих в результате наступления дефолта контрагента, рассчитывается за вычетом оценочной стоимости залога, определяемой с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа обращения взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости и возможных расходов Банка, связанных с обращением взыскания на предмет залога, скорректированной на залоговый коэффициент.

В течение отчетного периода величина ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам рассчитывалась без учета наличия обеспечения.

7.3. Рыночный риск

В процессе своей деятельности Банк сталкивается с рыночным риском. Рыночный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя такие виды рисков, как фондовый и процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, валютный риск, товарный риск.

Управление рыночным риском осуществляется посредством периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, лимитов капитала, диверсификации вложений в финансовые инструменты.

Величина рыночного риска по торгуемым инструментам, в отношении которого Банк определяет потребность в капитале, рассчитывается в соответствии со стандартным подходом требований Главы 2 Инструкции № 199-И и Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В составе рыночного риска учитывается товарный риск, который применительно к деятельности Банка может реализоваться в отношении залога, полученного в виде товара. Расчет величины товарного риска осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О

порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Более сложные процедуры по управлению товарным риском в Банке не проводятся ввиду незначительности влияния указанного вида риска на финансовый результат Банка. Реализация товарного риска не окажет существенного негативного влияния на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. При оценке отдельных видов рисков на предмет значимости товарный риск признан незначимым.

Состав финансовых активов, по которым рассчитывается рыночный риск:

	01.04.2020	01.01.2020
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	4 629 224	4 012 451
Оцениваемые через прочий совокупный доход	4 629 224	4 012 451
Долевые ценные бумаги	1 813	690
Производные финансовые инструменты	9 539	
Итого финансовые активы, участвующие в расчете рыночного риска	4 640 576	4 013 141

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка в буфер капитала дополнительно включается величина потерь от реализации рыночного риска, рассчитанная по умеренному стресс-сценарию.

Процентный риск ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Активы, подверженные процентному риску, – облигации и производные финансовые инструменты.

Банк использует консервативный подход при управлении портфелем ценных бумаг. Инвестиционная деятельность направлена преимущественно на приобретение ценных бумаг с фиксированной доходностью, высокой степенью надежности и ликвидности.

Далее представлен анализ чувствительности балансовой прибыли до налогообложения и счета источников собственных средств Банка к изменению процентных ставок по активам, входящим в расчет рыночного риска, в соответствии с Инструкцией 199-И. Анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10% чувствительности является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на рынках финансовых инструментов с учетом событий, имевших место в российской экономике в последние годы и в последнее время.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Счета источников собственных средств	Балансовая прибыль до налогообло- жения	Счета источников собственных средств
10% рост котировок долговых ценных бумаг	-	370 338	-	320 996
20% рост котировок долговых ценных бумаг	-	740 676	-	641 992
40% рост котировок долговых ценных бумаг	-	1 481 352	-	1 283 984
10% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(370 338)	-	(320 996)
20% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(740 676)	-	(641 992)
40% снижение котировок долговых ценных бумаг	-	(1 481 352)	-	(1 283 984)

Фондовый риск

Банк сдержанно относится к операциям с акциями, производными финансовыми инструментами, базовым активом по которым являются долевые ценные бумаги. Сумма вложений в акции российских компаний незначительна.

Далее представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к фондовому риску.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	181	145	69	55
20% рост котировок долевых ценных бумаг	363	290	138	110
40% рост котировок долевых ценных бумаг	725	580	276	221
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(181)	(145)	(69)	(55)
20% снижение котировок долевых ценных бумаг	(363)	(290)	(138)	(110)
40% снижение котировок долевых ценных бумаг	(725)	(580)	(276)	(221)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Валютный риск возникает по открытым позициям, номинированным в иностранных валютах и (или) золоте, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото.

Основной процедурой выявления факторов возникновения валютного риска как по отдельным операциям и сделкам, так и по отдельным направлениям деятельности является мониторинг курсов валют, цен на срочные валютные инструменты.

Основными инструментами регулирования валютного риска являются: единая курсовая политика и система контроля ОВП (открытой валютной позиции). Банк ежедневно производит оценку и мониторинг ОВП, осуществляет ее прогноз и регулирование.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по операциям клиентской конвертации, курсов наличного обмена валюты в кассах дополнительных офисов, курсов конвертации при расчетах по пластиковым картам. Ежедневно рассчитывается финансовый результат по операциям с иностранными валютами, что позволяет контролировать адекватность проведения курсовой политики уполномоченными подразделениями Банка.

Система контроля ОВП включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы);
- лимиты на размер ОВП.

Банк проводит консервативную политику в отношении ОВП, и поддерживает ОВП в пределах 2% от собственных средств (капитала) (предел которой для банков согласно требованиям Банка России, составляет 10% от собственных средств (капитала)). Соблюдение лимитов на ОВП контролируется ежедневно. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения уполномоченного органа Банка. На практике Банк стремится минимизировать риск путем поддержания ОВП на уровне ниже утвержденного предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

При совершении собственных операций с иностранной валютой Банк придерживается политики минимизации валютного риска: не практикует спекулятивный режим торговли и своевременно регулирует ОВП.

Размер открытой валютной позиции Банка:

01.04.2020

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»	срочная			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 728.3960	-	(1 700.0000)	28.3960	85.7389	2 434.6418	-
ДОЛЛАР США	2 091.7292	(50.0000)	(2 400.0000)	(358.2708)	77.7325	-	(27 849.2850)
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	2.7014	-	-	2.7014	10.9611	29.6103	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						2 464.2521	(27 849.2850)

01.01.2020

Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла			Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
	Балансовая	«спот»	срочная			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
ЕВРО	1 821.7533	(1 807.0000)	-	14.7533	69.3406	1 023.0027	-
ДОЛЛАР США	(9.0799)	30.0000	-	20.9201	61.9057	1 295.0734	-
КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.8298	-	-	1.8298	8.85937	16.2109	-
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах						2 334.2870	-

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность балансовой прибыли до налогообложения и собственных средств Банка к колебанию курса рубля по отношению к основным иностранным валютам, активы и обязательства в которых имеются у Банка, к доллару США и Евро, в диапазоне 10% (увеличение или уменьшение), в диапазоне 20% (увеличение или уменьшение) и в диапазоне 40% (увеличение или уменьшение), в то время как все остальные показатели

остаются неизменными. Колебания в диапазоне 10% чувствительности являются наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 40% чувствительности отражают наиболее стрессовый вариант развития ситуации на валютных рынках, который основан на реальных событиях, имевших место в российской экономике последних лет. Анализ чувствительности, указанный ниже, включает в себя только анализ открытых валютных позиций Банка на отчетную дату и показывает какой эффект имело бы колебание валют в диапазонах 10%, 20%, 40%.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства	Балансовая прибыль до налогообложения	Собственные средства
Укрепление доллара США на 10%	(2 785)	(2 228)	130	104
Укрепление доллара США на 20%	(5 570)	(4 456)	259	207
Укрепление доллара США на 40%	(11 140)	(8 912)	518	414
Ослабление доллара США на 10%	2 785	2 228	(130)	(104)
Ослабление доллара США на 20%	5 570	4 456	(259)	(207)
Ослабление доллара США на 40%	11 140	8 912	(518)	(414)
Укрепление евро на 10%	243	195	102	82
Укрепление евро на 20%	487	390	205	164
Укрепление евро на 40%	974	779	409	327
Ослабление евро на 10%	(243)	(195)	(102)	(82)
Ослабление евро на 20%	(487)	(390)	(205)	(164)
Ослабление евро на 40%	(974)	(779)	(409)	(327)

Банк для анализа чувствительности, отражающей взаимосвязь между факторами рыночного риска, дополнительно использует такие методы измерения, как VaR, вычисление модифицированной дюрации, сценарный анализ, которые применяются в рамках процедуры проведения стресс-тестирования. Объектами тестирования выступают: долевые и долговые ценные бумаги торгового портфеля, открытая валютная позиция (придерживаясь консервативной политики минимизации валютного риска, Банк держит минимальные ОВП; в рамках стресс-тестирования анализируется ОВП, образуемая вследствие неисполнения контрагентами обязательств по второй (обратной) части сделок валютных свопов типа «buy and sell swap»), – на которые воздействуют составляющие рыночного риска: фондовый, процентный и валютный.

Фактором фондового риска является неблагоприятное изменение рыночных цен (курсов, котировок, индексов). Фактором процентного риска является неблагоприятное изменение рыночных процентных ставок. Фактором валютного риска является неблагоприятное изменение обменных курсов иностранных валют относительно рубля.

Оценка воздействия факторов каждого вида риска на финансовый результат и капитал Банка производится на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал).

Параметры сценариев стресс-тестирования разрабатываются на основе исторических, а также гипотетических событий. Обновление параметров сценариев осуществляется, по меньшей мере, в зависимости от изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля Банка, но не реже 1 раза в год.

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 потенциальные потери от реализации всех факторов рыночного риска, рассчитанные с применением VaR-метода, модифицированной дюрации и сценарного анализа, в разрезе объектов могли оказать следующую нагрузку на финансовый результат и капитал Банка:

Сценарий	Объект риска	Потенциальное влияние на финансовый результат и капитал Банка, тыс. руб.
на 01.04.2020		
умеренный	ценные бумаги	194 303
	открытая валютная позиция	0
	итого:	194 303
консервативный	ценные бумаги торгового портфеля	458 544
	открытая валютная позиция	5 213
	итого:	463 757
на 01.01.2020		
умеренный	ценные бумаги	161 208
	открытая валютная позиция	0
	итого:	161 208
консервативный	ценные бумаги	372 805
	открытая валютная позиция	5 175
	итого:	377 980

7.4. Процентный риск по банковскому портфелю

Процентный риск по банковскому портфелю – риск возникновения финансовых потерь или снижения величины собственного капитала Банка вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) или неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Банка в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Указанные колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться или вызвать убытки. Значительная часть активов и обязательств Банка имеет фиксированные процентные ставки.

Выявление процентного риска по банковскому портфелю предполагает анализ рыночной конъюнктуры, который позволяет оценить основные направления денежно-кредитной политики РФ и текущую обстановку в банковском секторе (в том числе сведения о текущем состоянии процентных ставок на рынке банковских услуг и об их изменении, мнения (экспертные оценки) аналитиков об изменении процентных ставок в перспективе, сведения о динамике, текущем и прогнозном значении ключевой ставки, ставки MosPrime Rate, уровня инфляции и прочих макроиндикаторов, способных повлиять на изменения процентных ставок). Также на периодической основе осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке регионов, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка процентного риска по банковскому портфелю осуществляется на ежемесячной основе по всем процентным инструментам Банка.

Основными методами оценки и мониторинга процентного риска по банковскому портфелю являются:

- определение размера процентной маржи (спрэда), расчет и оценка текущего и достаточного процентного спреда;
- определение разрыва по срокам (GAP) между активами и пассивами, чувствительными к изменению уровня процентных ставок, и оценка чувствительности к изменению процентных ставок. В целях мониторинга уровня процентного риска, возникающего вследствие несбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам, используются данные формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» для оценки величины GAP в разрезе временных интервалов и коэффициента разрыва в пределах года. В рамках методологии составления формы отчетности 0409127 могут приниматься отдельные допущения, полный перечень которых по состоянию на каждую отчетную дату отражается в «Профессиональном суждении по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (например, к некоторым из таких допущений могут относиться следующие: средства, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях-корреспондентах, по которым производится начисление процентов, относятся к чувствительным к изменению процентной ставки и отражаются во временном интервале «До 30 дней» отчета без наращивания процентов; к чувствительным к процентной ставке ссудам, выданным кредитным организациям, относятся межбанковские кредиты и учтенные векселя; межбанковские кредиты отражаются по временным интервалам, при этом остаток долга отражается в интервале, соответствующем дате окончания договора, и наращиваются проценты до этой даты; учтенные векселя отражаются в интервале, соответствующем дате предъявления векселя по номинальной стоимости). Ежемесячно в рамках оценки процентного риска по банковскому портфелю оценивается результат стресс-теста на рост/снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов.

Управление процентным риском по банковскому портфелю построено на основе единой политики установления процентных ставок, оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска, соблюдения лимитов на активные операции, контроля величины достаточного процентного спреда и GAP.

Совмещая данные о средневзвешенных ставках по привлеченным и размещенным средствам с анализом GAP-разрывов и анализом рыночной конъюнктуры, Банк определяет участки наибольшей уязвимости для процентных рисков и применяет методы их предотвращения, в том числе определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

В таблицах ниже представлен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости за минусом резервов на возможные потери, сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Анализ подготовлен по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

на 01.04.2020

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	14 083	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	903 751	1 959 683	2 537 396	3 384 226	8 241 732
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 612	17 037	22 324	256 118	1 146 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	11 908	104 320	18 967	63 582	1 236 603
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 461	5 004	5 086	16 974	81 240
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	951 815	2 086 044	2 583 774	3 720 900	10 705 855
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 075 100	2 259 071	1 680 211	2 592 517	3 749 788
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 225 834	1 967 802	1 630 316	2 571 412	3 747 506
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 953	-	-	153	2 799
Прочие обязательства	2 029	4 122	6 748	12 431	86 935
Итого процентных пассивов	5 079 082	2 263 193	1 686 959	2 605 101	3 839 522
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.19	0.41	0.62	0.80	

на 01.01.2020

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	63 691	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	657 950	1 495 468	3 429 442	3 990 143	7 968 655
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 353	11 729	117 243	50 460	1 321 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4 035	8 118	35 572	233 824	1 155 500
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Итого процентных активов	733 030	1 515 315	3 582 257	4 274 428	10 445 383
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 816 140	2 643 441	2 895 001	2 942 032	2 304 955
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 575 902	2 320 592	2 758 554	2 907 797	2 302 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	169	2 021	97	2 794
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого процентных пассивов	4 816 140	2 643 610	2 897 022	2 942 129	2 307 749
Коэффициент разрыва (совокупный относительный нарастающий ГЭП нарастающим итогом)	0.15	0.30	0.56	0.76	

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Далее представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020⁵:

Сценарий реализации процентного риска	Чувствительность результата/ капитала 01.04.2020	Чувствительность результата/ капитала на 01.01.2020
Российский рубль		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(152 705)	(197 597)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	152 705	197 597
Доллар США		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(8 774)	(6 152)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	8 774	6 152
ЕВРО		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	(1 738)	(907)
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	1 738	907
Китайский юань		
Увеличение процентных ставок на 500 б.п.	51	70
Уменьшение процентных ставок на 500 б.п.	(51)	(70)

Если бы на 01.04.2020 финансовые активы и обязательства и другие переменные оставались неизменными, а процентные ставки были бы на 5 пунктов выше, прибыль в перспективе года составила бы на 163 166 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам (на 01.01.2020: на 204 585 тыс. рублей меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным процентным обязательствам).

7.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют. Полное совпадение требований и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Несовпадающая позиция может повысить прибыльность, но может и увеличить риск убытков.

Выделяются следующие факторы возникновения риска ликвидности:

- структурные – связаны с фактической структурой требований и обязательств в разрезе сумм и сроков, при которой в отдельном временном интервале сумма исходящих платежей превышает сумму всходящих (дефицит ликвидности);
- вероятностные – связаны с осуществлением неблагоприятных вероятностных или случайных событий, негативно изменивших структуру платежных потоков в день платежей в сторону возникновения/увеличения дефицита ликвидности.

При управлении риском ликвидности Банк руководствуется политикой поддержания резерва ликвидности, необходимого для покрытия возможного дефицита платежной позиции. С учетом размеров резервов ликвидности Банк определяет предельные значения показателей ликвидности и выстраивает оптимальную структуру требований и обязательств. На ежедневной основе рассчитываются резервы ликвидности для управления текущей платежной позицией. Для определения платежной позиции в перспективе резервы ликвидности пересчитываются ежемесячно. Одновременно определяется величина потребности Банка в резервах ликвидности.

Для оценки и анализа ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

⁵ при подготовке данных таблицы отнесение активов и обязательств к процентным произведено по принципам составления отчетности ф. 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Методология измерения ликвидной позиции Банка основывается на рекомендациях Банка России, изложенных в письме от 27.07.2000 №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей осуществляется в разрезе сроков и видов валют. В каждом интервальном сроке рассчитывается величина разрыва. Разрывы рассчитываются как нарастающим итогом, так и без наращения. Дополнительно для оценки риска ликвидности Банком предусмотрен расчет разрывов и совокупной его величины с учетом стрессовых сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения потоков платежей в сторону, ухудшающую ликвидность Банка. Величина разрывов рассчитывается как в абсолютном выражении, так и в относительном. Значения разрывов сопоставляются с их предельными значениями. Для определения приемлемых уровней разрывов рассчитываются резервы ликвидности.

В таблицах ниже приведены значения разрывов, рассчитанных в управленческих целях нарастающим итогом в рублях и рублевом эквиваленте иностранных валют, а также резервов ликвидности по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020:

на 01.04.2020			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-3 920 033	-4 336 085	-4 254 156
Коэффициент разрыва	-0,63	-0,58	-0,29
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 530 475	1 105 227	1 037 520
Коэффициент разрыва	0,25	0,15	0,07
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	49 083	-376 164	69 085
Коэффициент разрыва	0,01	-0,05	0,00
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 926 106	-2 217 676	-1 207 716
Коэффициент разрыва	-0,31	-0,30	-0,08
Величина резервов ликвидности	6 277 325	6 919 030	6 987 820
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	1,00	0,92	0,47
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке

на 01.01.2020			
	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 7 дней включительно)	Среднесрочная перспектива (от «до востребования» до 30 дней включительно)	Краткосрочная перспектива (от «до востребования» до 1 года включительно)
Сценарий 1			
Величина разрыва (ГЭП)*	-4 049 702	-4 794 295	-6 097 700
Коэффициент разрыва	-0,69	-0,65	-0,36
Сценарий 2			
Величина разрыва (ГЭП)*	1 697 079	938 374	-540 841
Коэффициент разрыва	0,29	0,13	-0,03
Сценарий 3			
Величина разрыва (ГЭП)*	136 432	-622 273	-1 494 620
Коэффициент разрыва	0,02	-0,08	-0,09
Сценарий 4			
Величина разрыва (ГЭП)*	-1 944 431	-2 360 728	-2 742 044
Коэффициент разрыва	-0,33	-0,32	-0,16
Величина резервов ликвидности	5 664 119	6 627 490	6 697 291
Предельное значение коэффициентов разрыва:			
при дефиците ликвидности	0,97	0,89	0,39
при избытке ликвидности	1,00	1,00	1,00

*Отрицательное значение свидетельствует о дефиците ликвидности, положительное – об избытке

В таблицах ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения):

на 01.04.2020							
	До востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределе нный срок	Итого
Денежные средства	757 548	-	-	-	-	-	757 548
Средства в Центральном банке РФ	462 344	-	-	-	-	144 923	607 267
Средства в кредитных организациях	397 672	-	-	-	-	-	397 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 352	-	-	-	-	-	11 352
Чистая ссудная задолженность	1 178 317	1 962 496	2 210 951	2 698 666	6 243 351	27 835	14 321 616
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 629 224	-	-	-	1 199 594	-	5 828 818
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	10 701	181 421	1 012 319	-	1 204 441
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	6 883	6 883
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 461	5 004	7 547	14 513	81 240	471 823	582 588
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	320	1 158	8 488	44 536	-	-	54 502
Прочие активы	40 171	913	1 374	315	245	2 565	45 583
Итого активов	7 479 409	1 969 571	2 239 061	2 939 451	8 536 749	654 029	23 818 270
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 150 953	2 213 589	1 585 325	2 443 068	3 619 350	-	19 012 285
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 168	-	-	147	2 589	-	4 904
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	37 145	37 145
Прочие обязательства	77 075	9 829	9 981	16 656	100 565	-	214 106
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	191 309	-	-	-	-	-	191 309
Итого обязательств	9 421 505	2 223 418	1 595 306	2 459 871	3 722 504	37 145	19 459 749
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 659 780	-	-	-	-	-	3 659 780
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	116 011	314 683	300 605	850 491	405 218	-	1 987 008
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	3 775 791	314 683	300 605	850 491	405 218	-	5 646 788
Чистая балансовая позиция	(1 942 096)	(253 847)	643 755	479 580	4 814 245	616 884	4 358 521
Совокупный разрыв балансовой позиции	(1 942 096)	(2 195 943)	(1 552 188)	(1 072 608)	3 741 637	4 358 521	

на 01.01.2020

	До востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Неопределе нный срок	Итого
Денежные средства	670 609	-	-	-	-	-	670 609
Средства в Центральном банке РФ	466 480	-	-	-	-	140 657	607 137
Средства в кредитных организациях	827 210	-	-	-	-	-	827 210
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	690	-	-	-	-	-	690
Чистая ссудная задолженность	1 117 924	1 236 838	3 158 202	3 227 835	5 986 654	8 808	14 736 261
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 012 451	-	-	-	1 270 288	-	5 282 739
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	155 972	999 436	-	1 155 408
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 429	9 429
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	477 901	477 901
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	915	32 104	1 291	25 599	-	-	59 909
Прочие активы	80 364	2 254	106	687	245	11 915	95 571
Итого активов	7 176 643	1 271 196	3 159 599	3 410 093	8 256 623	648 710	23 922 864
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 890 951	2 562 950	2 786 919	2 796 728	2 237 402	-	19 274 950
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	244	115	1 981	93	2 552	-	4 985
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 699	-	-	-	-	-	5 699
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	37 145	37 145
Прочие обязательства	48 798	29 639	4 527	4 106	27 725	-	114 795
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172 053	-	-	-	-	-	172 053
Итого обязательств	9 117 745	2 592 704	2 793 427	2 800 927	2 267 679	37 145	19 609 627
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 108 359	-	-	-	-	-	4 108 359
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 277	377 899	422 857	455 097	682 437	-	1 960 567
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
Итого внебалансовых обязательств	4 130 636	377 899	422 857	455 097	682 437	-	6 068 926
Чистая балансовая позиция	(1 941 102)	(1 321 508)	366 172	609 166	5 988 944	611 565	4 313 237
Совокупный разрыв балансовой позиции	(1 941 102)	(3 262 610)	(2 896 438)	(2 287 272)	3 701 672	4 313 237	

В качестве основных методов управления риском ликвидности Банк применяет такие методы, как установление диапазонов уровней обязательных нормативов ликвидности, предельных значений коэффициентов разрывов (ГЭП), установление лимитов кассы, лимитов на активные операции, управление риском концентрации ресурсной базы, поддержание резервов ликвидности, управление среднеарифметическим остатком на корреспондентском счете в подразделении Банка России в целях поддержания усредненной величины обязательных резервов.

Дополнительно Банк формирует резерв по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности в стрессовых условиях. Для этого в отношении риска ликвидности проводится стресс-тестирование. Объектом риска выступают входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления. Стресс-тестирование основывается на оценке разрывов (ГЭП) в объемно-временной структуре требований и обязательств. Нагрузка на финансовый результат и капитал Банка рассчитывается как сумма расходов от мероприятий по уменьшению ГЭП. Стресс-тестирование проводится по нескольким видам сценариев, предусматривающих неблагоприятные изменения в объемно-временной структуре входящих и исходящих потоков платежей в степени вариаций от умеренной до критической. В обязательном порядке учитываются сценарии невозврата части размещенных средств и оттока части ресурсов. Результат стресс-тестирования по сценарию, максимально приближенному к реалистичному, используется в качестве величины резерва по капиталу на покрытие потенциальных потерь от реализации риска ликвидности. Исходя из результатов всех сценариев стресс-тестирования производится общая оценка подверженности Банка риску ликвидности, выявляются факторы, несущие наибольшую угрозу, и направления, подверженные риску ликвидности в большей степени.

При управлении риском фондирования в части риска ликвидности, заключенного в активах, имеющих котировки активного рынка, Банк в отношении таких активов применяет коэффициент дисконтирования на снижение их стоимости, соответствующий определенному стрессовому сценарию.

С целью поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) Банком могут быть привлечены средства под залог имеющихся ценных бумаг посредством сделок РЕПО с Банком России, РЕПО с центральным контрагентом, а также получен ломбардный кредит Банка России.

Объемы возможного привлечения средств под залог ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлены в таблице*:

	01.04.2020	01.01.2020
Заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг**	0 ⁶	0 ⁷
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России	4 506 665	3 620 173
Заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК	1 770 660	2 043 946
Итого	6 277 325	5 664 119

* заемная способность в рублях включает в себя рублевый эквивалент в иностранной валюте

**заемная способность ценных бумаг Банка определена с учетом дисконтов/поправочных коэффициентов, установленных ЦБ и ЦК

Банком России установлен лимит на АО КБ «Хлынов» по привлечению средств в виде «овернайт» в размере 100 млн. рублей. Данный кредит обеспечен ценными бумагами, отражен в заемной способности получения средств от Банка России за счет ценных бумаг.

Свободные денежные ресурсы Банка размещаются в депозиты в Банке России с целью поддержания ликвидности. По состоянию на 01.04.2020 депозитов в Банке России не размещалось, так же, как и по состоянию на 01.01.2020.

Помимо заемной способности Банка, в качестве источников финансирования для поддержания ликвидности (в случае возникновения такой необходимости) могут быть использованы:

- первичные резервы ликвидности (обеспечивают мгновенную ликвидность Банка за счет собственных источников);

⁶ Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.04.2020 – 4 506 665 тыс. руб. (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 1 770 660 тыс. руб.).

⁷ Часть ценных бумаг Банка входит в ломбардный список Банка России и может быть использована Банком как для привлечения ломбардного кредита, так и для привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России. Максимальная заемная способность получения ломбардного кредита Банка России под залог ценных бумаг на 01.01.2020 – 3 620 173 тыс. рублей (при этом заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с Банком России составит 0 тыс. руб., заемная способность привлечения денежных средств по сделкам РЕПО с ЦК – 2 043 946 тыс. рублей).

- вторичные резервы ликвидности;
- свободные ликвидные активы.

Первичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.04.2020	01.01.2020
Остатки на корреспондентских счетах и средства в расчетах (за вычетом среднеарифметического остатка, минимального лимита / остатка средств на счете)	141 810	569 608
Чистое нетто-размещение по валютным свопам и сделкам сроком исполнения на отчетную дату	11 697	214
Чистое нетто-размещение по МБК сроком исполнения на отчетную дату	0	0
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения на отчетную дату	(224)	(192)
Итого первичных резервов ликвидности	153 283	569 630

Вторичные резервы ликвидности (включают рублевый эквивалент резервов в иностранной валюте):

	01.04.2020	01.01.2020
вторичные резервы для краткосрочной ликвидности	0	0
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 1 по 7 дн.	0	0
вторичные резервы для среднесрочной ликвидности	641 704	963 371
сверхлимитный остаток кассы	411 381	383 648
остатки на корреспондентских счетах	1 522	4 058
чистое нетто-размещение на рынке МБК сроком исполнения более 7 по 30 дн.	0	300 000
чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 7 по 30 дн.	(1 943)	(53)
ценные бумаги торгового портфеля	230 744	275 718

Свободные ликвидные активы:

	01.04.2020	01.01.2020
Чистое нетто-размещение по векселям сроком исполнения более 30 по 360 дн.	(146)	(2 189)
Имущество Банка, учитываемое в составе свободных ликвидных активов	68 936	71 990
Итого	68 790	69 801

Риск концентрации требований и обязательств рассматривается в отношении видов их источников. Требования Банка сконцентрированы на кредитах корпоративного сектора и вложениях в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости; обязательства – на вкладах физических лиц. Концентрация риска ликвидности по источникам требований и обязательств признается значимой для Банка.

У Банка имеются инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения. Например, в кредитном договоре клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предусмотрено право Банка потребовать от заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом при значительном ухудшении финансового состояния заемщика.

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу), инструменты, предусматривающие возможность выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями, Банком не применяются.

В качестве инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачетах (неттинге), Банк использует обратное и прямое РЕПО с ЦК (в рублях) и SWAP (в долларах и евро).

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам и включает в себя ключевые моменты контроля:

- соблюдения установленных в Банке процедур по управлению ликвидностью и выполнения рекомендаций по результатам проверок;
- привлечения и размещения средств в рамках установленных лимитов;
- изменений в балансе;
- уровня риска ликвидности;
- значений обязательных нормативов ликвидности.

Осуществляют контроль: ответственные исполнители, руководители структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, органы управления Банка, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита Банка.

В целях управления риском ликвидности Банк осуществляет постоянный мониторинг факторов угрозы потери ликвидности Банка. В случае наступления факторов потери ликвидности или предположения возможности их наступления, ведущих к непрогнозируемому снижению ликвидности, Банк действует в соответствии с разработанным «Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности».

Для случаев возникновения крупномасштабных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, сопоставимых по длительности и силе воздействия, размерам возможных материальных потерь и негативным последствиям нематериального характера с чрезвычайной ситуацией муниципального характера в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «Хлынов» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (далее – План ОНИВД), который пересматривается советом директоров Банка не реже одного раза в год. В соответствии с Планом ОНИВД проводится мониторинг состояния ликвидности Банка, анализ «пиковой» ситуации и мероприятия по ее устранению, а также мероприятия по отмене «режима возникновения непредвиденных ситуаций». Банк контролирует динамику средств клиентов, значения нормативов ликвидности, остаток на корреспондентском счете в Банке России. При достижении сигнальных уровней контролируемых показателей анализируются причины указанных событий, и дается заключение о возникновении/невозникновении «пиковой» ситуации. Мероприятия по устранению «пиковой» ситуации включают в себя действия по устранению паники вкладчиков и оттока средств со счетов юридических лиц, по работе на рынке межбанковского кредитования и с корреспондентским счетом в Банке России, по реструктуризации активов, по восстановлению ликвидности при приближении показателей ликвидности к критическим значениям.

План действий, направленный на восстановление ликвидности в кризисной ситуации, предусматривает ежедневный мониторинг событий, мгновенное управление неблагоприятными явлениями в ликвидности и реализуется в случае наступления данных событий. Стресс-тестирование позволяет спрогнозировать возможные проявления риска ликвидности в перспективе, выявить факторы риска, определить величину потенциальных потерь. Параметры сценариев плана и стресс-тестирования различны и отвечают требованиям применения.

7.6. Информация об операциях хеджирования

Хеджирование – инструмент ограничения рисков срочных сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. Банк не рассматривает операции хеджирования в качестве основного инструмента снижения рыночных рисков. Инструменты хеджирования в отчетном периоде Банком не применялись.

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом – неотъемлемая часть системы принятия управленческих решений в Банке, предполагающая планирование величины капитала Банка с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных стратегией управления рисками и капиталом АО КБ «Хлынов» показателей склонности к риску.

Цели управления капиталом:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка, стратегии управления рисками и капиталом, утвержденными советом директоров Банка;
- обеспечение адекватности размера рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- определение с учетом фазы цикла деловой активности совокупного риск-аппетита, на основе которого Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала, регулируемые Инструкцией № 199-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе (на начало каждого рабочего дня) с помощью регулярных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В 1 квартале 2020 года, в 2019 году в течение всего периода деятельности Банк соблюдал все требования к уровню капитала, а также требования к обязательным нормативам, установленные Банком России.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, в Банке имеется система стресс-тестирования, которая пересматривается и актуализируется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков портфеля Банка, но не реже одного раза в год, и которая служит основой для подготовки планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с письмом Банка России от 29.12.2012 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

С целью создания условий по соответствию размера своего суммарного капитала уровню всех принятых и потенциальных рисков Банк осуществляет внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК), которые соответствуют требованиям Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В рамках ВПОДК Банк использует стандартные (базовые) методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России, а также результаты процедур стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска. ВПОДК внедрены в процессы деятельности Банка, в том числе на этапах стратегического планирования.

Исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса, а также с учетом фазы цикла деловой активности и прогнозных изменений требований Банка России к минимально допустимому числовому значению обязательного норматива Н1.0 Банк определяет совокупный предельный размер риска, который он готов принять на себя – склонность к риску, которая, в свою очередь, определяется в виде совокупности качественных и количественных показателей. Ключевым показателем склонности к риску является предельный уровень достаточности капитала Банка для покрытия ожидаемых и непредвиденных рисков – совокупный риск-аппетит. Банк устанавливает такой уровень совокупного риск-аппетита, который обеспечит запас капитала на покрытие ожидаемых и непредвиденных рисков, присущих деятельности Банка, как отнесенных, так и не отнесенных к категории значимых.

Банк придерживается такой склонности к риску, которая позволит обеспечить устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков, Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков.

Существенных изменений в политике по управлению капиталом по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.04.2020 и соответствующих доходах и расходах за 1 квартал 2020 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	22 121	639 632	661 753
- в т.ч. просроченная:	-	-	4 065	4 065
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(212)	(29 469)	(29 681)
Средства клиентов	337	33 267	148 430	182 034
Гарантии выданные	-	-	12 750	12 750
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	964	1 828	2 792
Сумма обеспечения по кредитам	-	26 821	613 554	640 375

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	470	14 011	14 481
Доходы за вычетом расходов от корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных денежных средств	-	-	(68)	(68)
Процентные расходы	-	(361)	(1 617)	(1 978)
Комиссионные доходы	23	4	5 379	5 406
Прочие доходы	-	7	223	230
Прочие расходы	-	(94)	(4 121)	(4 215)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 01.01.2020 и соответствующих доходах и расходах за 1 квартал 2019 год представлена ниже:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	20 502	660 281	680 783
- в т.ч. просроченная:	-	-	31 684	31 684
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	-	(177)	(59 223)	(59 400)
Средства клиентов	365	30 743	135 166	166 274
Гарантии выданные	-	-	12 750	12 750
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	-	1 500	1 757	3 257
Сумма обеспечения по кредитам	-	28 239	559 665	587 904

Также на 01.01.2020 у Банка были вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочего связанного с банком лица: учтенный вексель, не погашенный в срок, справедливая стоимость которого равна нулю.

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные и прочие операционные доходы от кредитной деятельности Банка	-	286	11 499	11 785
Процентные расходы	-	(308)	(736)	(1 044)
Комиссионные доходы	27	2	2 549	2 578
Прочие доходы	3	2	233	238
Прочие расходы	-	(61)	(3 991)	(4 052)

В течение 1 квартала 2020 года задолженность связанного с банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 46 564 тыс. рублей была списана за счет резерва.

В течение 2019 года задолженность связанного с банком юридического лица (категория – прочие связанные стороны) в сумме 60 414 тыс. рублей была списана за счет резерва.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая отчисления в социальные фонды:

	1 кв. 2020, тыс. руб.	1 кв. 2019, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	(19 085)	(16 948)
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные отсроченные вознаграждения, в том числе:	x	x
начисленный резерв в счет будущих выплат	(5 759)	(4 113)
удержанный резерв вследствие факторов корректировки	20 557	20 879
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

10. Иная информация, подлежащая раскрытию

10.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Внутренней политикой Банка не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, а также не ограниченные фиксируемыми платежами.

Совместных программ нескольких работодателей Банк не имеет.

10.2. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Внутренней политикой Банка вознаграждение, выплачиваемое на основе акций, не предусмотрено.

10.3. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В течение 1 квартала 2020 года и в 2019 году объединения бизнесов не было.

10.4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Акции Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Базовая прибыль, тыс. руб.	199 760	135 576
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	12 100	12 100
Базовая прибыль на акцию, руб.	16,51	11,19

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных типов или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Председатель правления

Главный бухгалтер

25.05.2020



Св. Ко.

И. П. Прозоров

С. В. Козловская