

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКБ «НООСФЕРА» (АО) за 1 квартал 2020 года**

1. Общая информация о Банке:

Наименование кредитной организации	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Акционерный коммерческий банк «НООСФЕРА» (акционерное общество)
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	АКБ «НООСФЕРА» (АО)
1.3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	NOOSPHERE Commercial Bank
2. Информация о создании кредитной организации	
2.1. Дата государственной регистрации	17 января 1994г.- дата регистрации в ЦБ РФ. 08 августа 2002 г.- внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц
2.2. Регистрационный номер	№ 2650 от 17.01.1994г. ОГРН 1020400000059
3. Почтовый и юридический адрес, сайт Банка	649000, г.Горно-Алтайск, пр.Коммунистический, 26 http://www.noosferabank.ru В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

При формировании пояснительной информации Банк руководствовался Указанием № 4983-У, а также требованиями МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации (далее МСФО).

Отчетный период и единицы измерения. Отчетность составлена за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Информация о банковской группе, участником которой является Банк. Банк не является участником банковской группы или холдинга.

Сведения об обособленных и структурных подразделениях Банка на 01.04.2020 года

№ п/п	Подразделение	Адрес	Аренда/ собственность
1.	Дополнительный офис №5	Республика Алтай, с. Онгудай, ул. Советская, д.73	Аренда
2.	Дополнительный офис №6	Республика Алтай, с.Усть-Кокса, ул. Харитошкина, д.20	Аренда
3.	Дополнительный офис №7	Республика Алтай, с Майма, ул.Алтайская, д.26 б	Аренда

4.	ККО АКБ «НООСФЕРА» (АО) в г.Москве	г.Москва, ул.Ленинская Слобода, д.26, этаж:-3, помещение IV комнаты 64 и 65	Аренда
5.	Филиал «Новосибирский» АКБ «НООСФЕРА» (АО)	г. Новосибирск, Ядринцевская, д.16а	Аренда

Сведения о выданных лицензиях:

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2650 от 12.11.18г.

С 2005 года АКБ «НООСФЕРА» (АО) является участником системы обязательного страхования вкладов (*Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников обязательной системы страхования вкладов № 849 от 11.08.2005г.*).

Акционеры АКБ «НООСФЕРА» (АО)

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %		Изменение за отчетный период, %
		На 01.04.2020	На 01.01.2019	
1	ООО «Алмон»	97,518182	97,518182	-
2	Криворученко К.Ю.	1,309087	1,309087	-
3	Гранов И.Я.	1,172727	1,172727	-
4	Ползиков А.Ю.	0,000004	0,000004	-
	Итого	100,0000	100,0000	-

На 01.04.2020 года и на 01.01.2019 года Банк находится под фактическим контролем ООО «Алмон». Изменений в составе и структуре акционеров и бенефициаров Банка в первом квартале 2020 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом не произошло.

2. Краткая характеристика деятельности Банка.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

В соответствии с выданной лицензией Банк осуществляет следующие виды операций в рублях и иностранной валюте:

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются совершенствование организации комплексного обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц и дальнейшее развитие региональной сети.

Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 1 квартал 2020 год:

Деятельность АКБ «НООСФЕРА» (АО) направлена на предоставление разнообразных банковских услуг клиентам.

Важным направлением в деятельности Банка является привлечение денежных средств.

Работа по привлечению ресурсов строится по следующим основным направлениям:

- постепенный переход от краткосрочных к долгосрочным ресурсам, за счет привлечения на обслуживание крупных корпоративных клиентов;
- организация индивидуального обслуживания юридических лиц, с целью возможности закрепления части средств как крупных, так и мелких корпоративных клиентов;
- расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.

Размещение средств Банка строится исходя из значительного опыта по проведению операций по следующим направлениям:

Кредитование - в области кредитования Банк осуществляет пересмотр политики кредитования в сторону усиления роли риск - менеджмента, оптимизацию размера кредитного портфеля, снижения кредитного риска, минимизации доли просроченной задолженности на уровне не более 6%, сокращение лимита выдачи кредитов на одного заемщика, использования поправочных коэффициентов при выдаче кредитов, учитывающих снижение стоимости залога. Банк предоставляет кредитные услуги как юридическим лицам, так и физическим лицам.

Банк предоставляет полноценное комплексное обслуживание неограниченному кругу юридических, физических лиц, а также индивидуальным предпринимателям. Основными направлениями предоставления услуг являются: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, валютно-обменные и конверсионные операции, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, в том числе через системы денежных переводов «Золотая Корона», «CONTACT», «Western Union».

Банк осуществляет эмиссию банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет в аренду сейфовые ячейки физическим и юридическим лицам, предоставляет услуги, связанные с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем.

Услуги Банка являются востребованными в силу своей конкурентоспособности. Круг юридических лиц - клиентов Банка охватывает практически все формы собственности. В работе с клиентами Банк придерживается принципов и ограничений, формирующих политику Банка в части контроля и минимизации рисков, присущих банковской деятельности.

В соответствии с международными и российскими требованиями по противодействию отмыванию преступных доходов, Банк стремится привлекать тех клиентов, законность источников доходов и осуществляемой деятельности которых может быть проверена с высокой степенью достоверности и не вызывать никаких сомнений.

Политика Банка направлена на содействие в предотвращении использования банковских операций в преступных целях.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1 квартале 2020 года на финансовый результат деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка за 1 квартал 2020 года оказали такие операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, операции на межбанковском рынке (в том числе депозиты, размещенные в Банке России), расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По результатам 1 квартала 2020 года Банком получена прибыль в сумме 1 019 тыс.руб. (1 квартал 2019г: 53 381 тыс.руб.).

На финансовый результат 1 квартала 2019 года повлияли следующие показатели: изменение процентных расходов в сторону увеличения на 9,8% (1 квартал 2020г: 11 211 тыс.руб., 1 квартал 2019 г: 10 213 тыс.руб.), в связи с чем произошло снижение чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на 113,3% (1 квартал 2020г: 28 247 тыс.руб., 1 квартал 2019г: -60 257 тыс.руб.).

Комиссионные доходы снизились на 24,7% (1 квартал 2020г: 4 859 тыс.руб.; 1 квартал 2019г: 6 057 тыс.руб.).

Чистые доходы снизились на 163,3% (1 квартал 2020г: 36 158 тыс.руб.; 1 квартал 2019г: 95 218 тыс.руб.).

Информация о присвоенных рейтингах

15 июля 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг Банку ruB-, прогноз – «стабильный».

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий. Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка

России № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 г и учетной политикой Банка.

Учетная политика Банка основана на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение активов и пассивов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В соответствии с требованиями Положений № 604-П, 605-П, 606-П, для целей подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности положения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») применяются для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

Финансовые активы и обязательства.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости утверждены в учетной политике Банка.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Банк классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании руководством Банка может быть принято решение, без права последующей отмены, классифицировать финансовое обязательство, которое в противном случае соответствует требованиям оценки по амортизированной стоимости, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие, которое в противном случае возникло бы.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами;
- и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Категория «Амортизированная стоимость». Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход». Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он

оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента, - разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства. Банк рассчитывает ЭПС на дату первоначального признания финансового актива или обязательства.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива или финансового обязательства.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или финансового обязательства, при расчете ЭПС Банк использует предусмотренные условиями финансового актива или финансового обязательства денежные потоки и срок погашения (возврата).

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу или финансовому обязательству, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае изменения бизнес-модели управления этими активами. Реклассификация отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности перспективно. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается 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 по договорам финансовых гарантий.

Кредитный убыток представляет собой приведенную стоимость разницы между:

- (а) предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются по договору;
- (б) и денежными потоками, которые ожидается получить.

В случае если денежные потоки по кредиту были изменены и признание кредита не было прекращено, увеличение кредитного риска определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В соответствии с Методикой Банка расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, разработанной на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОР под ОКУ») осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков по ссудам формируется при первоначальном признании и по состоянию на каждую отчетную дату, равный ожидаемым кредитным убыткам.

В целях определения оценочного резерва по каждому финансовому инструменту проводится оценка изменения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания.

Согласно Методике Банка, определены основные признаки, свидетельствующие о значительном увеличении уровня кредитного риска по финансовому активу:

- ✓ фактическое или ожидаемое значительное (на пять и более рейтинговые позиции) снижение внутреннего кредитного рейтинга клиента (при наличии);
- ✓ возникновение непрерывной просроченной задолженности по финансовому активу сроком от 31(тридцати одного) до 90 (девяносто) календарных дней, при условии, что реструктуризация/рефинансирование данного финансового актива, вызванная отсутствием

источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам, не проводилась;

- ✓ совокупный срок просроченной задолженности, допущенной клиентом за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней, превышает 30 (тридцать) календарных дней, при условии, что реструктуризация/рефинансирование данного финансового актива, вызванная отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам, не проводилась;
- ✓ наличие документально подтвержденных сведений о наличии просроченной задолженности по другим финансовым активам клиента (том числе в других кредитных/некредитных организациях), непрерывный/совокупный срок которой превышает 30 (тридцать) календарных дней;
- ✓ обращение заемщика с просьбой о реструктуризации кредита (изменение срока погашения, графика погашения основного долга, процентов, комиссий, штрафов, пеней и пр.), в случае, если реструктуризация связана с отсутствием источников для погашения в срок задолженности по основному долгу и процентам, за исключением случаев, когда пролонгация была предусмотрена условиями договора по финансовому активу;
- ✓ предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам клиента, открытым в Банке и/или других кредитных организациях, и/или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на указанных выше счетах в сумме, превышающей 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей и длительностью свыше 30 (тридцать) календарных дней;
- ✓ полное приостановление операций по счетам клиента, открытым в Банке и/или в других кредитных организациях, судебными государственными органами;
- ✓ совокупная убыточная деятельность клиента за последние 4 (четыре) отчетных квартала, приведших к снижению чистых активов на 50% и более, если убытки не характерны для деятельности клиента, за исключением убытков, предусмотренных бизнес-планом клиента/техничко-экономическим обоснованием/планом доходов и расходов и планом движения денежных средств, который оценивался на момент принятия решения по сделке;
- ✓ наличие у клиента скрытых потерь (неликвидных запасов и товаров, безнадежных к взысканию требований) в размере более 50% его чистых активов;
- ✓ начало процедур реорганизации, ликвидации, выделения/разделения нового юридического лица в отношении клиента (кроме случаев, когда клиент заранее уведомил Банк о планируемой реорганизации и в результате реорганизации не увеличивается кредитный риск)
- ✓ инициирование в отношении клиента процесса отзыва или невозобновления действующей лицензии, разрешающей осуществление профилирующей (основной) для клиента деятельности;
- ✓ возбуждение уголовного дела в отношении руководящих лиц и/или акционеров/участников/конечных бенефициаров клиента, владеющих более 25 (двадцать пять) % акций/долей уставного капитала клиента;
- ✓ недееспособность/смерть лица, являющегося основным конечным бенефициаром (владеющим наибольшей долей акций/более 25 (двадцать пять) % акций) клиента корпоративного бизнеса;
- ✓ полная утрата предмета залога, оформленного в качестве основного обеспечения финансового актива.

Согласно Методики Банка, расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком в соответствии со следующими стадиями обесценения:

Стадия 1 - кредиты без признаков существенного увеличения кредитного риска и без признаков обесценения.

Стадия 2 – финансовый инструмент с наличием признаков существенного увеличения кредитного риска по сравнению с первоначальной оценкой;

Стадия 3 – обесцененные финансовые инструменты. К стадии 3 относятся все финансовые инструменты, обладающие существенными признаками обесценения финансового инструмента или дефолта заемщика.

Все ссуды, предоставленные Корпоративным заемщикам, признаются индивидуально значимыми и оцениваются на индивидуальной основе.

Банком принято, что расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам осуществляется на групповой (совокупной) основе статистики исторических потерь в Банке по видам кредита, в зависимости от срока просроченной задолженности.

В рамках Методики Банк принимает допущение, что определенные в соответствии с требованиями Банка России расчетные величины резерва на возможные потери по ссудам в полной мере определяют вероятность дефолта по заемщикам на горизонте 12 месяцев. При наступлении дефолта Банк принимает

допущение полного отсутствия денежных потоков и учитывает в качестве вероятных денежных потоков средства от реализации предоставленного обеспечения.

Признаки дефолта финансового инструмента определяются по каждому финансовому инструменту, а не по заемщику, при выявлении признаков дефолта финансового инструмента, по остальным финансовым инструментам данного заемщика дефолт автоматически не признаётся. При выявлении признаков дефолта заемщика все финансовые инструменты относящиеся к данному заемщику признаются дефолтными.

К признакам дефолта кредита в рамках Методики Банка относятся:

- наличие у Заемщика текущей непрерывной просроченной задолженности по исполнению обязательств перед Банком сроком 90 (девяносто) и более календарных дней;
- присвоение Заемщику/группе Заемщика внутреннего кредитного рейтинга на уровне «RD» или «D» или классификация ссуды в 5 категорию качества;
- наличие у Заемщика ссуды, реструктуризированной/рефинансированной по причине существенного ухудшения кредитоспособности Заемщика, при одновременном наличии у Заемщика текущей непрерывной просроченной задолженности по данной ссуде сроком более 30 (тридцати) календарных дней;
- нахождение Заемщика в стадии ликвидации и/или процедуры банкротства;
- в отношении Клиента/Залогодателя/Поручителя/Гаранта/Группы, их руководителей или акционеров/участников получены сведения об участии в террористической деятельности;
- выявление факта смерти Заемщика (индивидуального предпринимателя/физического лица).
- представление Заемщиком в Банк:

а) недостоверной информации о своем финансовом положении, состоянии своей производственной или финансово-хозяйственной деятельности, целевом использовании кредитных средств, обеспечении по ссуде или приравненной к ней задолженности;

б) недостоверной отчетности и/или сведений, и/или отличных от отчетности и/или сведений, представленных Заемщиком в органы государственной власти / Банку России / опубликованной Заемщиком / находящейся в Бюро кредитных историй.

Переход финансового инструмента из одной стадии обесценения в другую допускается в обоих направлениях из лучшей в худшую и обратно при полном соответствии финансового инструмента на дату анализа вышеперечисленным критериям или на основании профессионального суждения учитывающего другие факторы, оказывающие влияние на степень обесценения финансового актива по сравнению с первоначальной оценкой.

Механизм расчета ОР под ОКУ описан ниже и предполагает использования следующих ключевых параметров:

- вероятность дефолта финансового актива (PD). Подход Банка к вычислению PD основан на качественной и количественной оценке рейтинга заемщика по его внутренним финансовым показателям и особым бизнес-факторам. Метод расчета вероятности дефолта заемщика для компаний, которые составляют большинство в кредитном портфеле Банка, основан на формуле, устанавливающей зависимость между финансовыми отношениями из бухгалтерских (финансовых) отчетов заемщиков (финансовыми коэффициентами) и PD. Расчет вероятности дефолта их финансовых активов осуществляется на основании рассчитанного финансового положения, каждому из градаций которого соответствует определенное средневзвешенное значение вероятности дефолта.

- валовая балансовая стоимость финансового актива (EAD). Валовая балансовая стоимость финансового актива определяется как дисконтированная (или амортизированная) стоимость всех денежных потоков по финансовому активу методом эффективной процентной ставки.

- потери по ссуде в случае наступления дефолта (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени, его расчет основывается на статистической информации Банка по ранее понесенным фактическим потерям. При отсутствии внешних сопоставимых данных и недостаточного объема внутренних данных для расчета модели LGD возможно использование коэффициента транзакционного риска финансового актива для целей расчета потерь по ссуде в случае наступления дефолта.

- макроэкономический корректирующий коэффициент (MR). Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателей, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Банке, целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом. Макроэкономический коэффициент не учитывается в случае признания финансового актива дефолтным.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по условным обязательствам в части неиспользованных кредитных линий (кредитным линиям/овердрафтам), производится аналогично расчету ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности, скорректированный на коэффициент кредитного перехода

Механизм расчета ожидаемых кредитных убытков (ставок резервирования) для финансовых активов, учитываемых на групповой основе (портфелей клиентов розничного бизнеса) предполагает использования следующих ключевых параметров:

- ожидаемые кредитные убытки (ELC) (ставка резервирования для группы, соответствующей n -му виду финансового актива m непрерывного срока существования просроченной задолженности);
- вероятность дефолта для группы (PD), соответствующей n -му виду финансового актива m непрерывного срока существования просроченной задолженности;
- потери по ссуде (LGD) в случае наступления дефолта рассчитанные через уровень восстановления (погашения) дефолтных финансовых активов или исторические данные по реализации имущества и погашению просроченных ссуд.
- уровень восстановления (погашения) (LGD) дефолтных финансовых активов группы, соответствующей n -му виду финансового актива в группировке, на сроке существования просроченной задолженности, соответствующей m группировки. При отсутствии обеспечения по финансовому активу, внешних сопоставимых данных и недостаточного объема внутренних данных для расчета модели LGD, в целях объективного и достоверного отражения ожидаемых кредитных убытков, показатель LGD принимается равным 100% или 1.
- макроэкономический корректирующий коэффициент (MF), рассчитываемый на полугодовой основе с учетом требований, описанных в пункте 8.2 Методики банка, и отражающий сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

Банком принято, что расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным физическим лицам осуществляется на групповой (совокупной) основе статистики исторических потерь в Банке по видам кредита, в зависимости от срока просроченной задолженности.

Расчет вероятностей наступления дефолта осуществляется на основе ежемесячного анализа перемещений финансовых активов между группами, характеризующимися отсутствием или наличием обесценения в зависимости от длительности существования просроченной задолженности. Общий период анализа перемещений составляет не менее 12 месяцев.

Вероятность дефолта рассчитывается на основании показателей перемещения просроченной задолженности (вероятность перемещения сегмента кредитного портфеля из одной стадии в другую) отдельно по виду финансового актива.

Все кредиты портфеля разделяются на группы в зависимости от длительности просроченной задолженности по кредиту:

- первая группа - непросроченные кредиты;
- вторая группа - кредиты, просроченные до 30 дней (0+);
- третья группа - кредиты, просроченные от 31 до 60 дней (30+);
- четвертая группа - кредиты, просроченные от 61 до 90 дней (60+);
- пятая группа - кредиты, просроченные свыше 90 дней (90+).

Перемещение просроченной задолженности дает оценку вероятности изменения качества кредитного портфеля с течением времени, исходя из текущего его состояния.

Для определения величины ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности и банковским гарантиям, учитываемым на групповой основе, Банк применяет упрощенную методику и подход с использованием матрицы оценочных резервов.

Матрица устанавливает фиксированные ставки в зависимости от количества дней просрочки дебиторской задолженности.

С целью определения величины ожидаемых кредитных убытков по банковским гарантиям, учитываемым в Банке на групповой основе (портфель однородных требований по гарантиям), Банк, при отсутствии статистических данных для составления матрицы миграций по данному портфелю, использует градации вероятностей дефолта.

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы и подвергаются незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства включают наличную валюту в кассе и банкоматах. Эквиваленты денежных средств – средства в Банке России (кроме обязательных резервов), а также средства на корсчетах в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (в т.ч. обязательные резервы на счетах в Банке России, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих

операций Банка, неснижаемые остатки на корреспондентских счетах, взносы в гарантийный фонд платежной системы), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Порядок формирования гарантийного фонда определяется на основе договорных отношений между соответствующими участниками расчетов. Учет Банком, как участником платежной системы, денежных средств (гарантийных взносов), внесенных в гарантийный фонд платежной системы осуществляется на балансовом счете второго порядка 30215 «Взносы в гарантийный фонд платежной системы».

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата переоценки на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Стоимость инвентарного объекта признается существенной, если стоимость его приобретения составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей включительно на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится линейным методом.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- Банком принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам)).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками

В процессе применения учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени передается покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- в какой момент времени практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы в рамках аренды, передаются другим организациям.

Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

Отчетность Банка составлена, исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Банк использует расчетные оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Резервы на возможные потери по ссудам. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и МСФО (IFRS)9.

Резервы на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Возможными потерями Банка применительно к формированию резерва является риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Ожидаемые кредитные убытки, возникают вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной, с учетом вероятности, оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекту статуса недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и Положения № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях.

Отложенные налоговые активы и обязательства. Банк отражает в учете отложенные налоговые активы и обязательства, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25 ноября 2013г «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Величина отложенных налоговых активов и обязательств, подлежащая признанию в бухгалтерском учете, определяется профессиональным суждением на основании ведомости расчета.

Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях – порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней

Для признания или прекращения признания – в зависимости от обстоятельств – покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов.

Сделки, по условиям которых дата расчетов не совпадает с датой их заключения относятся к прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П.

Данные сделки отражаются на счетах «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П. На этих счетах сделки учитываются с даты заключения до наступления первой по сроку даты поставки иностранной валюты или расчетов.

На счетах Главы Г Положения № 579-П подлежат обязательному отражению, как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке). Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных. На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (то есть дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки подлежит списанию со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее

следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы Г Положения № 579-П, включая результаты переоценки.

После списания сумм требований и обязательств по срочным сделкам со счетов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Главы «Г» Положения № 579-П, дальнейшее отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на отдельных лицевых счетах раздела А «Балансовые счета», а именно на балансовых счетах 47407 или 47408.

Банк на счетах 47421 (А) и 47424 (П) (в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты) осуществляет учет переоценки требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в т.ч. иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П. Учет указанной переоценки Банк осуществляет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Чистая ссудная задолженность. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на конец дня 31 марта 2020г варьируется от 7,93% до 26% годовых (за 31 декабря 2019г.: от 7,93% до 26% годовых)). Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Информация в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными. При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск невозврата.

Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде, сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору.

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери. Списание сумм резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в Положениях Банка России от 28.06.17г №590-П и от 23.10.2017г № 611-П, а именно задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом, в совокупности по всем категориям финансовых инструментов.

Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основопологающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, Устав Банка.

Отраженные в Учетной политике Банка вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2020 год

В Учетную политику банка на 2020 отчетный год внесены изменения в связи с вступлением в действие Положения Центрального Банка Российской Федерации:

– № 659-П «О Порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее Положение 659-П).

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

(а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и

(б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

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

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания,

дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения НКО дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают в себя следующие компоненты: сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочной арендой, субаренда классифицируется как операционная аренда; платежи связанные с субарендой, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка;
- в ином случае субаренда классифицируется как актив в форме права пользования, обусловленный главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Банк намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности и осуществления операций на невыгодных условиях.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Наличные денежные средства	61 789	47 832
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	52 968	72 873
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	33 942	23 256
Итого денежные средства и их эквиваленты	148 699	143 961

В соответствии с нормативными требованиями Банк депонирует в Банке России средства обязательных резервов. На 01 апреля 2020г сумма обязательных резервов составила 2 976 тыс.руб. (01 января 2019 года: 4 630 тыс.руб.).

В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года отражены процентные доходы по денежным средствам на счетах в КО в сумме 11 тыс.руб. (1 квартал 2019г: 37 тыс.руб.).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2019 года:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ

Индивидуально

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Минимальный кредитный риск	33 942	52 968	86 910
Низкий кредитный риск	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	33 942	52 968	86 910
Резерв под ОКУ	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	33 942	52 968	86 910

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств в кассе, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Стадия 1: 12-месячные ОКУ

Индивидуально

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
Минимальный кредитный риск	23 256	72 873	96 129
Низкий кредитный риск	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе, до вычета резерва под ОКУ	23 256	72 873	96 129
Резерв под ОКУ	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств в кассе	23 256	72 873	96 129

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-
Корпоративные облигации	-	-

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Методы оценки активов по справедливой стоимости установлены Учетной политикой Банка и внутренними документами.

МСФО 13 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

Исходные данные Уровня 1 – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2 – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Ценные бумаги

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- наличие котировок, раскрываемых признанными источниками информации, в том числе информационными системами Reuters, Bloomberg.

В случае если не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2.

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

Переводов активов и обязательств на третий уровень иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

4.3.1. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2019 года:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	61 789	61 789	47 832	47 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	52 968	52 968	72 873	72 873
Чистая ссудная задолженность	1 648 005	1 648 005	1 568 745	1 568 745
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 407 591	1 407 591	1 322 888	1 322 888
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	76 379	76 379	11 400	11 400

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или				

убыток	-	-	-	-
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в Центральном Банке РФ			36 918	36 918
Средства в кредитных организациях	-	-	52 968	52 968
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 648 005	1 648 005
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 407 591	1 407 591
Прочие обязательства	-	-	76 379	76 379

Далее представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

	Уровень 1 (котировки на активных рынках)	Уровень 2 (значительных наблюдаемых исходных данных)	Уровень 3 (значительных ненаблюдаемых исходных данных)	Всего
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в Центральном Банке РФ			27 886	27 886
Средства в кредитных организациях	-	-	72 873	72 873
Чистая ссудная задолженность	-	-	1 568 745	1 568 745
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	1 322 888	1 322 888
Прочие обязательства	-	-	11 400	11 400

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» предусмотрены следующие категории финансовых инструментов:

- в отношении финансовых активов:
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
 - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- в отношении финансовых обязательств:
 - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - Оцениваемые по амортизированной стоимости.

Сверка классов финансовых активов и финансовых обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 апреля 2020 года и по состоянию на 01 апреля 2019 года показала, что все

финансовые активы Банка и все финансовые обязательства Банка на указанные даты оцениваются по амортизированной стоимости.

4.3.2. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости:

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.04.2020 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	61 789	61 789	-	-	61 789
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	36 918	-	-	36 918	36 918
Средства в кредитных организациях	52 968	-	-	52 968	52 968
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 648 005	-	-	1 648 005	1 648 005

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
		Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Активы					
Денежные средства	47 832	47 832	-	-	47 832
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	27 886	-	-	27 886	27 886
Средства в кредитных организациях	72 873	-	-	72 873	72 873
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 568 745	-	-	1 568 745	1 568 745

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

В связи с переходом на МСФО 9 с 1 января 2019 года ссудная задолженность оценивается по амортизированной стоимости.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости включает в себя следующие компоненты:

Структура ссудной задолженности	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	1 378 000	1 255 000
Межбанковские кредиты	-	-
Кредитный портфель всего, в том числе:	331 767	386 856
- кредиты, предоставленные физическим лицам	25 017	23 765
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	306 750	363 091
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 636	1 673
Прочие размещенные средства	318	318
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам (в т.ч. просроченные)	5 289	3 647
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	-	-
Корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(1 650)	(3 690)

Структура ссудной задолженности	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Корректировка РВП до ОР по процентным и прочим доходам	75	121
Итого до вычета резерва на возможные потери и оценочного резерва	1 715 435	1 643 925
<i>Резервы на возможные потери по ссудной задолженности</i>	<i>(91 153)</i>	<i>(97 010)</i>
<i>Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам</i>	<i>(3 017)</i>	<i>(2 437)</i>
<i>Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>26 740</i>	<i>24 267</i>
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 648 005	1 568 745

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

Ниже в таблице предоставлен анализ непосредственно ссудной и приравненной к ней задолженности без учета начисленных процентов, корректировок по МСФО и затрат.

Наименование показателя	На 01.04.2020	Уд. вес %	На 01.01.2020	Уд. вес %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	308 704	18,0	365 082	22,2
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	25 017	1,5	23 765	1,5
Депозиты в Банке России	1 378 000	80,5	1 255 000	76,3
Ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	1 711 721	100	1 643 847	100
Резервы на возможные потери	(91 153)	-	(97 010)	-
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 740	-	24 267	-
Чистая ссудная задолженность	1 647 308		1 571 104	

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Депозиты в Банке России	1 378 000	1 255 000
Предоставленные кредиты (займы), включая кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	285 188	341 529
Прочие активы, признаваемые ссудами	21 562	21 562
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 636	1 673
Прочие размещенные средства	318	318
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 686 704	1 620 082
<i>Резерв на возможные потери по ссудной задолженности юридических лиц</i>	<i>(86 195)</i>	<i>(92 301)</i>
<i>Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>22 442</i>	<i>20 303</i>
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС	1 600 509	1 527 781
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ	1 622 951	1 548 084

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам заемщиков без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты всего, в том числе предоставленные:	331 767	100	386 856	100
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	257 775	77,7	305 000	78,8
1.3	индивидуальным предпринимателям	27 413	8,3	36 529	9,5
1.4	физическим лицам	24 969	7,5	23 717	6,1
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-
1.6	Прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам	21 562	6,5	21 562	5,6
1.7	Прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам	48	0,01	48	0,01

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по физическим лицам без учета резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты физическим лицам всего, в том числе по видам кредитования:	25 017	100	23 765	100
1.1	ипотечные ссуды	3 270	13,1	9 738	41,0
1.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 545	42,1	3 101	13,0
1.3	автокредиты	0	0	2	0,01
1.4	иные потребительские ссуды	11 154	44,6	10 876	45,8
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	48	0,2	48	0,2
	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц	(4 958)		(4 709)	
	Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 298		3 964	
	Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом РВПС	20 059		19 056	
	Чистая ссудная задолженность	24 357		23 020	

	физических лиц за вычетом РВПС и ОР под ОКУ				
--	---	--	--	--	--

В таблице ниже предоставлена информация о кредитном качестве кредитов, по состоянию на 01.04.2020 года:

Наименование показателя	Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 2)	Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 3)	Итого
Кредиты юридическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам				
Балансовая стоимость	262 635	-	46 069	308 704
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	22 442	-	-	22 442
Кредиты физическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам				
Балансовая стоимость	24 347	14	656	25 017
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4 297	1	-	4 298
Итого балансовая стоимость кредитов	286 982	14	46 725	333 721
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	26 739	1	-	26 740

В таблице далее предоставлена информация о кредитном качестве кредитов, по состоянию на 01.01.2020 года:

Наименование показателя	Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 2)	Обесцененные кредиты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни (стадия 3)	Итого
Кредиты юридическим				

лицам, прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам				
Балансовая стоимость	319 712	-	46 331	366 043
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20 303	-	-	20 303
Кредиты физическим лицам, прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам				
Балансовая стоимость	22 915	116	1 529	24 560
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 949	15	-	3 964
Итого балансовая стоимость кредитов	342 627	116	47 860	390 603
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	24 252	15	-	24 267

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству в разрезе рейтингов по состоянию на 1 апреля 2020 года:

<i>Наименование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
Ссуды юридических лиц					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	129 775	-	-	-	129 775
<i>Низкий кредитный риск</i>	45 526	-	-	-	45 526
<i>Умеренный кредитный риск</i>	85 379	-	-	-	85 379
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>	-	-	24 507	21 562	46 069
<i>Прочие размещенные средства в кредитных организациях</i>	1 636	-	-	-	1 636
<i>Прочие размещенные средства</i>	318	-	-	-	318
<i>Начисленные проценты и прочие доходы</i>	1 151	-	1 489	-	2 640
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Низкий кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Умеренный кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>	-	-	-	-	-
Итого ссуды юридических лиц	263 785	-	25 996	21 562	311 343
Ссуды физических лиц					

<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	24 347	-	-	-	24 347
<i>Низкий кредитный риск</i>	-	14	-	-	14
<i>Умеренный кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтные</i>	-	-	608	48	656
<i>Начисленные проценты и прочие доходы</i>	6	1	1 343	-	1 350
<i>Итого ссуды физических лиц</i>	24 353	15	1 951	48	26 367
<i>Депозиты в Банке России</i>					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 378 000	-	-	-	1 378 000
<i>Начисленные проценты и прочие доходы</i>	1 300				1 300
<i>Итого депозиты в Банке России</i>	1 379 300	-	-	-	1 379 300
<i>Ссуды кредитным организациям</i>					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	-	-	-	-	-
<i>Итого ссуды кредитным организациям</i>	-	-	-	-	-
<i>Итого кредитов клиентам до вычета резерва</i>	1 667 438	15	27 947	21 610	1 717 010
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(19 447)	(1)	(27 947)	(21 610)	(69 005)
<i>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	1 647 991	14	-	-	1 648 005

Далее приводится анализ чистой ссудной задолженности по кредитному качеству в разрезе рейтингов по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>Наименование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
<i>Ссуды юридическим лицам</i>					
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
<i>Минимальный кредитный риск</i>	179 128	-	-	-	179 128
<i>Низкий кредитный риск</i>	17 388	-	-	-	17 388
<i>Умеренный кредитный риск</i>	120 506	-	-	-	120 506
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-	-

Дефолтные	-	-	24 507	21 562	46 069
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 673	-	-	-	1 673
Прочие размещенные средства	318	-	-	-	318
Начисленные проценты и прочие доходы	1 138	-	792	-	1 930
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	-	-	-	-	-
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные	-	-	-	-	-
Итого ссуды юридических лиц	320 151	-	25 299	21 562	367 012
Ссуды физических лиц					
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе					
Минимальный кредитный риск	23 113	-	-	-	23 113
Низкий кредитный риск	-	112	-	-	112
Умеренный кредитный риск	-	-	-	-	-
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные	-	-	492	48	540
Начисленные проценты и прочие доходы	62	4	1 461	-	1 527
Итого ссуды физических лиц	23 175	116	1 953	48	25 292
Депозиты в Банке России					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Минимальный кредитный риск	1 255 000	-	-	-	1 255 000
Начисленные проценты и прочие доходы	190	-	-	-	190
Итого депозиты в Банке России	1 255 190	-	-	-	1 255 190
Ссуды кредитным организациям					
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе					
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-
Итого ссуды кредитным организациям	-	-	-	-	-
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	1 598 516	116	27 252	21 610	1 647 494
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 872)	(15)	(27 252)	(21 610)	(78 749)

<i>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	1 568 644	101	-	-	1 568 745
--	-----------	-----	---	---	-----------

Далее представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности за 1 квартал 2020 года:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Резерв на возможные потери по кредитам клиентов и по процентам по кредитам на 1 января 2020 года	29 872	15	27 252	21 610	78 749
Новые созданные или приобретенные активы	21 795	-	-	-	21 795
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение 1 квартала 2020 года, в том числе:	(696)	1	695	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(1)	1	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	(695)	-	695	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	7 199	-	-	-	7 199
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(38 723)	(15)	-	-	(38 738)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов и процентам по кредитам на 1 апреля 2020 года	19 447	1	27 947	21 610	69 005

Ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистой ссудной задолженности за 2019 год:

Наименование	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
--------------	----------	----------	----------	---	-------

Резерв на возможные потери по кредитам клиентов и по процентам по кредитам на 1 января 2019 года	23 067	18 873	38 107	37 890	117 937
Новые созданные или приобретенные активы	31 022	-	-	-	31 022
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец года в результате переводов из одной Стадии в другую в течение года, в том числе:	18 858	(18 858)	-	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	18 873	(18 873)	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 2)	(15)	15	-	-	-
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Изменения оценочного резерва, обусловленные изменением кредитного риска, внутри одной стадии	23 658	-	-	-	23 658
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(66 733)	-	(10 855)	(16 280)	(93 868)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов и процентам по кредитам на 1 января 2020 года	29 872	15	27 252	21 610	78 749

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам экономической деятельности Заемщиков - юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальных предпринимателей без учета резервов под обеспечение¹:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
I	Кредиты юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	306 750	100	363 091	100
I.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	104 445	34,1	137 839	38,0
I.2	муниципальные органы	63 000	20,5	108 784	30,0
I.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	49 039	16,0	50 767	14,0

¹ В связи с тем, что в статье «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается общая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям, юридическим лицам, в том числе нерезидентам, и физическим лицам за вычетом резервов на обеспечение, а информация в данной таблице представлена только в части юридических лиц-резидентов и индивидуальных предпринимателей, необходимо отметить невозможность сопоставления данных из-за различных подходов к алгоритмам расчетов.

1.4	строительство	36 450	11,9	24 755	6,8
1.5	обрабатывающие производства	32 988	10,7	9 913	2,7
1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 536	1,5	9 036	2,5
1.7	транспорт и связь	-	-	-	-
1.8	прочие виды деятельности	16 292	5,3	21 997	6,0

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по географическим зонам без учета резервов под обеспечение:

№ п/п	Код территории	Место нахождения Заемщика	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
			Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6	7
I	Кредиты, всего, в том числе по географическим зонам:		331 767	100	386 856	100
1.1	45000	г.Москва	98 221	29,6	54 632	14,1
1.2	84000	Республика Алтай	89 842	27,1	93 293	24,1
1.3	50000	Новосибирская область	52 294	15,8	58 375	15,1
1.4	60000	Ростовская область	30 800	9,3	30 800	8,0
1.5	46000	Московская область	21 052	6,3	58 174	15,0
1.6	03000	Краснодарский край	15 070	4,5	18 928	4,9
1.7	94000	Удмуртская Республика	8 936	2,7	50 000	12,9
1.8	15000	Брянская область	7 000	2,1	7 000	1,8
1.9	86000	Республика Карелия	5 600	1,7	14 300	3,7
1.10	01000	Алтайский край	1 830	0,6	1 354	0,4
1.11	71000	Тюменская область	652	0,2	-	-
1.12	52000	Омская область	470	0,1	-	-

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 апреля 2020 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.04.2020			
			Срок кредитования			
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	просроченная задолженность
1	2	3	4	5	6	
1	Кредиты всего, в том числе предоставленные:	331 767	159 986	120 194	4 957	46 630
1.1	юридическим лицам	257 775	142 364	90 904	-	24 507
1.2	индивидуальным предпринимателям	27 413	3 555	23 858	-	-
1.3	физическим лицам	24 969	14 067	5 432	4 957	513
1.4	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	21 610	-	-	-	21 610

Далее представлена информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01 января 2020 года:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма	На 01.01.2020			
			Срок кредитования			
			до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	просроченная задолженность
1	2	3	4	5	6	
1	Кредиты всего, в том числе предоставленные:	386 856	205 975	129 019	5 228	46 634
1.1	юридическим лицам	305 000	182 944	97 549	-	24 507
1.2	индивидуальным предпринимателям	36 529	10 111	26 418	-	-
1.3	физическим лицам	23 717	12 920	5 052	5 228	517
1.4	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами	21 610	-	-	-	21 610

4.5. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам

	Кредиты и проценты по кредитам	Прочие активы	Сумма корректировок РВП до ОР под ОКУ (по ссудной задолженности и процентным требованиям)	Итого
На 01 января 2019 года	(137 172)	(2 594)	19 235	(120 531)
Создание за 1 квартал 2019 г	(27 515)	(3 239)	-	(30 754)
Восстановление за 1 квартал 2019 г	47 244	2 983	-	50 227
Списание за счет резерва за 1 квартал 2019 г	-	-	-	-
На 01 апреля 2019 года	(117 443)	(2 850)	19 235	(101 058)
На 01 января 2020 года	(99 447)	(2 235)	24 388	(77 294)
Создание за 1 квартал 2020 г	(14 654)	(2 010)	(13 025)	(29 689)
Восстановление за 1 квартал 2020 г	19 931	2 225	15 452	37 608
Списание за счет резерва за 1 квартал 2020 г	-	-	-	-
На 01 апреля 2020 года	(94 170)	(2 020)	26 815	(69 375)

4.6. Информация о:

4.6.1. объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк не осуществлял вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года.

4.6.2. финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года.

4.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом прав требования. У Банка нет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

4.8. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия. Банк не осуществлял финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года.

4.9. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую. Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из одной категории в другую в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019г.

4.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету. У Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года.

4.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Банк не передавал финансовые активы в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств, в том числе реклассифицированные стороной, передающей обеспечение с правом продажи или последующего залога в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года. Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года.

4.12. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-
Облигации Российской Федерации	-	-

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи.

4.13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

	Транспорт	Офисное и комп. оборудование	Вложения в создание и приобретение ОС	Земля	Улучшение арендов. имущества	Прочие	Итого основных средств	НМА собст.	НМА прочие	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого НМА	НВНОД	Итого НВНОД	ВСЕГО
Стоимость за 31 декабря 2019 года	3367	6650	-	-	2724	3956	16697	-	8315	-	8315	-	-	25012
Накопленная амортизация за 31 декабря 2019г.	(2596)	(5702)	-	-	(587)	(3921)	(12806)	-	(2519)	-	(2519)	-	-	(15325)
Стоимость / Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	771	948	-	-	2137	35	3891	-	5796	-	5796	-	-	9687
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 декабря 2019 года	771	948	-	-	2137	35	3891	-	5796	-	5796	-	-	9687
Переоценка Увеличение (-уменьшение)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в состав долгосрочных активов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

предназначенных для продажи													
Амортизационные отчисления	(99)	(209)	-	-	(105)	(2)	(415)	-	(447)	-	(447)	-	(862)
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость за 31 марта 2020 года	3367	6650	-	-	2724	3956	16697	-	8315	-	8315	-	25012
Накопленная амортизация за 31 марта 2020 года	(2695)	(5911)	-	-	(692)	(3923)	(13221)	-	(2966)	-	(2966)	-	(16187)
Стоимость / Остаточная стоимость за 31 марта 2020 года	672	739	-	-	2032	33	3476	-	5349	-	5349	-	8825
Резервы на возможные потери за 31 марта 2020 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стоимость / Остаточная стоимость за вычетом резервов за 31 марта 2020 года	672	739	-	-	2032	33	3476	-	5349	-	5349	-	8825

4.13.1. Основные средства.

В течение I квартала 2020 года ввод объектов основных средств Банком не осуществлялся, за аналогичный период 2019 года за было введено четыре объекта на сумму 1009 тыс.руб. (системы охранной, пожарной, тревожной сигнализации, вентиляции и кондиционирования).

В течение I квартала 2020 года и I квартала 2019 года из состава основных средств выбытия имущества не производилось.

Для учета основных средств Банком применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банком применяется линейный метод начисления амортизации, при котором производится систематическое, в течение срока полезного использования объекта основных средств, погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Банк не планирует изменения в предполагаемой структуре и сроках потребления будущих экономических выгод от объектов основных средств, Банк не ожидает поступлений от выбытия основных средств, Банк намерен использовать основные средства до конца физического срока их эксплуатации, при сохранении той же интенсивности и способа использования, поэтому Банк условно принимает ликвидационную стоимость основных средств при расчете амортизационных отчислений равной нулю.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования объектов основных средств Банка:

№пп	Наименование группы основных средств	Срок полезного использования, мес.
1	Вычислительная техника	36
2	Оборудование	36-120
3	Мебель	84
4	Автотранспорт	60-84
5	Улучшение арендованного имущества	54-117

4.13.2. Нематериальные активы.

Для учета нематериальных активов Банком применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством

начисления амортизации. Начисление амортизации по нематериальным активам осуществляется линейным методом.

Срок полезного использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды, определяется исходя из договора на приобретение ПО. При отсутствии сроков в договоре, срок полезного использования нематериального актива составляет 5 лет. Нематериальные активы с неопределенным сроком отсутствуют.

В составе нематериальных активов числятся простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял принятия к использованию простых (неисключительных) лицензий на право использования программного обеспечения. За аналогичный период 2019 года по лицензионным договорам Банком были приобретены простые (неисключительные) лицензии на право использования программного обеспечения на сумму 924 тыс.руб. в количестве 6 объектов, со сроком использования 60 месяцев и нормой амортизации 7,14.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года выбытие нематериальных активов не осуществлялось.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 8315 тыс.рублей (2019г: 8315 тыс.рублей). Сумма амортизации нематериальных активов, признанная в составе прибыли в 1 квартале 2020 года составила 447 тыс.руб.(1 квартал 2019г.: 287 тыс.руб.). Амортизация нематериальных активов включена в состав строки 21 «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года и 1 квартал 2019 года.

Созданных собственных нематериальных активов в Банке нет.

4.13.3. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности по состоянию на 01.04.2020г и 01.01.2020г отсутствует.

4.14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАП)	-	-
Резервы на возможные потери по ДАП	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи за вычетом резерва	-	-

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года у Банка отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

4.15. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.04.2020г и 01.01.2020г у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

4.16. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств. Банк не осуществлял затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года.

4.17. Информация о договорных обязательствах по приобретению основных средств. По состоянию на 01.04.2020г и 01.01.2020г Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.18. Информация о дате последней переоценки основных средств. Последняя переоценка основных средств проводилась в 1998 году.

4.19. Информация об операциях аренды.

4.19.1. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора

С целью размещения внутренних структурных подразделений, Банк заключает договоры операционной аренды на нежилые помещения. Срок аренды варьируется от 1 года до 10 лет. Договора предусматривают как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока

действия. Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается, ограничения на арендатора не налагаются.

Размер арендной платы и способ определения определяются договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей - постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. Договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы на ежегодной основе, но не более 10% от стоимости арендной платы по дополнительному соглашению сторон.

До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о финансовых результатах линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Банк не заключал договора аренды с гарантиями ликвидационной стоимости в течение отчетного периода.

Банк не заключал договора продажи с обратной арендой в течение отчетного периода.

В некоторых ситуациях производится досрочное расторжение договора аренды. На индивидуальной основе Банк рассматривает вопрос о том, не приведет ли отсутствие оговорки о досрочном расторжении к чрезмерному риску для Банка. Факторы, которые Банк принимает во внимание при оценке вероятности досрочного расторжения включают:

- продолжительность срока аренды;
- экономическая стабильность среды, в которой находится имущество; а также
- представляет ли местоположение возможность осуществления новых операций для Банка.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение I квартала 2020 года:

	Недвижимость
Стоимость активов в форме права пользования на 01 января 2020 года	75 317
Приобретение	-
Амортизационные отчисления	3 991
Модификация условий договора аренды (пересчет в связи с изменением условий действующего договора)	-
Итого активов в форме права пользования на 01 апреля 2020 года	71 326

По состоянию на 01 апреля 2020 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования, в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение I квартала 2020 года:

	Недвижимость
Стоимость арендных обязательств на 01 января 2020 года	75 052
Приобретение	-
Процентные расходы	1 157
Модификация условий договора аренды (пересчет в связи с изменением условий действующего договора)	-
Платежи	4 518
Итого арендных обязательств на 01 апреля 2020 года	71 691

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение I квартала 2020 года:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Аренда активов с низкой стоимостью	426	1 829
Итого	426	1 829

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	итого
Обязательства по аренде	1 186	4 965	7 929	57 611	71 691
Итого арендных обязательств на 01 апреля 2020 года	1 186	4 965	7 929	57 611	71 691

4.20. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендодателя

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения. Срок аренды составляет от 10-11 месяцев. Договоры заключены на определенный срок с возможностью досрочного расторжения или пролонгации.

Размер арендной платы определяется договором аренды. Арендная плата определяется в фиксированной сумме, либо состоит из двух частей- постоянной и переменной. Переменная часть эквивалентна стоимости фактически потребленных коммунальных услуг и иных эксплуатационных расходов. В некоторые договора аренды включен пункт о пересмотре арендной платы при условии изменения стоимости арендной платы, уплачиваемой Арендатором собственнику помещения.

Договора аренды не содержат информации о сумме условной арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде.

Ниже представлена величина доходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Аренда активов с низкой стоимостью	129	391
Итого	129	391

4.21. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	изменения
Прочие активы, всего:	1 269	1 925	(656)
в том числе:			
Финансовые активы	-	-	-
- требования банка по оплате вознаграждений за банковские гарантии	-	-	-
Нефинансовые активы	3 289	4 160	(871)
- предоплата за товары, услуги	1 898	2 338	(440)
- требования Банка по исполнительным листам	1 042	1 007	35
- уплаченная госпошлина	10	18	(8)
- предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	-	-	-
- прочие активы	339	797	(458)
Резерв под обеспечение прочих активов	(2 020)	(2 235)	215

Все прочие активы номинированы в рублях РФ.

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.04.2020г и 01.01.2020г по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до 1 года».

4.22. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства кредитных организаций, всего:	-	-
в том числе:		
- корреспондентские счета КО-корреспондентов (счета «ЛОРО»)	-	-
- кредиты, полученные Банком от КО	-	-
- незавершенные переводы	-	-

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не привлекал синдицированные кредиты.

4.23. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства клиентов, всего:	1 407 591	1 322 888
в том числе:		
Средства юридических лиц:	1 110 546	983 317
- расчетные счета	973 180	801 784
- депозиты	137 366	177 780
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов-юр/лиц	3 766	3 753
Средства физических лиц, в том числе ИП:	297 606	338 183
- срочные вклады	239 226	261 174
- расчетные счета ИП	28 933	46 677
- текущие счета, вклады «до востребования»	23 101	23 693
- средства в расчетах	5 885	6 310
Начисленные проценты по привлеченным средствам клиентов - физ/лиц	461	329
Средства платежных агентов	314	1 122
Корректировки, увеличивающие (уменьшающие) стоимость привлеченных средств клиентов	(875)	266

В средствах клиентов отражены депозиты юридических и физических лиц в сумме 376 592 тыс.руб. (01.01.2019г: 439 614 тыс.руб.). Процентная ставка по депозитам физических лиц в иностранной валюте за 1 квартал 2020 года составляла от 0,01%-3% годовых (1 квартал 2019г: от 0,01%-3% годовых), по депозитам физических лиц в рублях от 4,25%-7,5% годовых (1 квартал 2019г: от 4,4%-10,5% годовых). Процентные расходы по депозитам физических лиц за 1 квартал 2020 года составили 3 869 тыс.руб. (1 квартал 2019 г: 4 4331 тыс.руб.).

Процентная ставка по депозитам юридических лиц за 1 квартал 2020 год варьировалась от 4,2% до 8% годовых (1 квартал 2019г: от 2% до 8,5% годовых). Процентные расходы по депозитам юридических лиц за 1 квартал 2020 год составили 2 758 тыс.руб. (1 квартал 2019г: 2 966 тыс.руб.).

Процентная ставка на среднемесячные остатки по счетам юридических лиц в рублях за 1 квартал 2020г составила от 3%-4,5% годовых, по счетам в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых (1 квартал 2019г: в рублях от 3%-5% годовых, в иностранной валюте от 0,7%-2,5% годовых). Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц за 1 квартал 2020г составили 4 119 тыс.руб. (1 квартал 2019г: 765 тыс.руб.).

4.24. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Выпущенные долговые обязательства, всего:	-	-
в том числе:		

- векселя	-	-
-----------	---	---

В течение I квартала 2020 года и I квартала 2019 года Банк не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг.

4.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	изменения
Прочие обязательства, всего:	76 379	11 400	64 979
в том числе:			
Финансовые обязательства	-	-	-
- расчеты по выданным банковским гарантиям	-	-	-
Нефинансовые обязательства	76 379	11 400	64 979
- обязательства по выплате к/с вознаграждений	2 762	2 371	391
- обязательства по налогам (за исключением налога на прибыль), страховым взносам	903	847	56
- обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	-	6 685	(6 685)
- арендные обязательства	71 691	-	71 691
- прочие обязательства	1 023	1 497	(474)

Прочие обязательства номинированы в валюте РФ.

Ниже приведена информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

Сроки погашения	До востребования и менее 1 месяца	От 1-3 месяцев	От 3-12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
01.04.2020	3 780	-	908	71 691	-	76 379
01.01.2020	11 237	147	16	-	-	11 400

4.26. Условные обязательства.

4.26.1. Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	94 828	81 865
Выданные гарантии	32 712	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 999)	(8 818)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	2 573	6 289

Итого обязательств кредитного характера за вычетом РВП	121 541	73 047
Итого условные обязательства кредитного характера за вычетом РВП и ОР по ОКУ	124 114	79 336

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера формируется Банком в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация по движению резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера:

	Сумма резерва по условным обязательствам кредитного характера, тыс.руб.	Сумма корректировок РВП до ОР под ОКУ, тыс.руб.
На 01 января 2019 года	(28 893)	-
Создание за 1 квартал 2019г	(35 919)	(23)
Восстановление за 1 квартал 2019г	62 915	1 276
На 01 апреля 2019 года	(1 897)	1 253
На 01 января 2020 года	(8 818)	6 289
Создание за 1 квартал 2020г	(4 862)	(7 488)
Восстановление за 1 квартал 2020г	7 681	3 772
На 01 апреля 2020 года	(5 999)	2 573

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий в течение 1 квартала 2020 года:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, явля- ющимся кредитно- обеспеченными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	2 529	-	-	2 529
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	897	-	-	897
Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	3 426	-	-	3 426

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в разрезе стадий в течение 2019 года:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ Индивидуально	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обеспеченными Индивидуально	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, явля- ющимся кредитно- обеспеченными	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Чистое создание (восстановление) резерва под ОКУ в течение периода	2 529	-	-	2 529

Резерв под ОКУ по состоянию на конец периода	2 529	-	-	2 529
--	-------	---	---	-------

4.26.2. Оценочные обязательства некредитного характера:

- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке;
- оценочные обязательства некредитного характера по недвижимому имуществу Банка, имеющему ограничения в виде ареста, запрета на отчуждение и на регистрацию сделок с ним, на основе принятых решений по итогам разбирательства судебного дела в Верховном суде РФ, с учетом анализа предъявленного виндикационного иска, в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ.

Оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2020г и 01.01.2020г отсутствуют.

4.27. Информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств или пересмотра условий предоставления кредитов. В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не возмещал ущерб, возникший в связи с неисполнением обязательств или пересмотра условий предоставления кредитов.

4.28. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя. У Банка нет неисполненных (в том числе просроченных) или реструктурированных обязательств.

4.29. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

Оплаченный уставный капитал Банка составляет 121 000 тыс.руб., объявленный уставный капитал банка дополнительно составляет 480 000 тыс. руб., то есть Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям дополнительно 480 000 тыс. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая, всего на сумму 2 400 000 тыс. руб..

Выпущенные акции банка являются бездокументарными обыкновенными именными акциями. В обращении находится 24 200 тыс. шт. акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

В состав акционеров на 01.04.2020г и 01.01.2020г входили одно юридическое лицо и два физических лица.

Привилегированные акции Банком не выпускались.

В 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 году эмиссия акций Банком не осуществлялась.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Размещение обыкновенных акций пятого выпуска было осуществлено по рыночной цене, определенной Советом директоров банка, в результате чего образовался эмиссионный доход в сумме 11 000 000 рублей.

Ограничения на выплату дивидендов. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Права акционеров

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- принимать участие в распределении прибыли Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или Уставом Банка.
- на основании договора с Банком в любое время вносить в имущество Банка безвозмездные вклады в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций.

Акционеры могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	61 789	-	61 789
Средства КО в ЦБ РФ	-	36 918	-	36 918
Средства в кредитных организациях	-	52 968	-	52 968
Чистая ссудная задолженность	-	1 648 005	-	1 648 005
Прочие финансовые активы	-	-	-	-

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2020 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	47 832	-	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	-	27 886	-	27 886

Средства в кредитных организациях	-	72 873	-	72 873
Чистая ссудная задолженность	-	1 568 745	-	1 568 745
Прочие финансовые активы	-	-	-	-

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы и расходы.

	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Процентные доходы, всего, в том числе:	31 754	31 854
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
от размещения средств в КО	20 458	16 756
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся КО	11 296	15 098
от вложений в ценные бумаги	-	-
Процентные расходы, всего, в том числе:	(11 211)	(10 213)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся КО	(11 211)	(10 213)
по выпущенным долговым обязательствам	-	-
Чистые процентные доходы (расходы)	20 543	21 641

5.2. Информация о чистой прибыли (убытках) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование показателя	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(15)
Корпоративные облигации	-	-
Свопы	-	(15)

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.

	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Положительная курсовая разница	32 732	19 275
Отрицательная курсовая разница	(32 201)	(19 648)
Итого	531	(373)

5.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование показателя	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Комиссионные доходы	4 859	6 057
в том числе от:		
осуществления переводов денежных средств	2 266	2 810
расчетного и кассового обслуживания	1 578	1 971
открытия и ведения банковских счетов	910	1 031
выдачи банковских гарантий	39	173
оказания посреднических услуг	5	6
других операций	61	66
Комиссионные расходы	(549)	(545)

в том числе за:		
расчетное и кассовое обслуживание	(369)	(413)
услуги по переводам	(166)	(117)
оказание посреднических услуг	-	-
открытие и ведение банковских счетов	(7)	(7)
по операциям с валютными ценностями	(7)	(8)
другие комиссионные расходы	-	-

5.5. Операционные доходы и расходы

Наименование показателя	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Прочие операционные доходы	3 222	1 229
в том числе		
доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме %%)	2 130	472
доходы от операций с привлеченными депозитами клиентов (юр/л. физ/лиц)	714	527
доходы от аренды	140	145
Прочее	238	85
Операционные расходы	(33 938)	(35 844)
в том числе		
расходы на содержание персонала	(18 678)	(18 126)
арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	(426)	(4 851)
услуги связи и прочие информационные услуги	(3 061)	(4 580)
страхование	(8)	(9)
расходы по операциям с ОС и НМА	(997)	(2 181)
расходы по охране	(1 052)	(1 069)
расходы от списания стоимости запасов	(973)	(1 045)
амортизация по ОС, АФПП и НМА	(4 853)	(697)
расходы от операций с предоставленными кредитами	(39)	-
аудит	-	-
расходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам клиентов	(120)	-
расходы на благотворительность	(44)	(297)
служебные командировки	(105)	(138)
Прочее	(3 582)	(2 851)

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

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Налог на добавленную стоимость	(616)	(1 198)
Государственная пошлина	-	(16)
Налог на имущество	(1)	(1)
Транспортный налог	(1)	(1)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	-	(1)
Земельный налог	-	-
Итого	(618)	(1 217)
Налог на прибыль (20%)	(583)	(4 776)
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	-	-
Изменение налога на прибыль на отложенный налог	-	-
Всего	(1 201)	(5 993)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 1 квартале 2020г и в 2019г составляет 20%, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам в указанный период составляла 15%.

С 1 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

С 1 января 2019г налог на имущество исчисляется только по объектам недвижимого имущества по балансовой или кадастровой стоимости, движимое имущество налогом не облагается. Ставка налога устанавливается региональными законами, но размер не может превышать 2,2%.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019гг новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

Наименование показателя	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 220	59 374
Расходы по прочим налогам и сборам	(618)	(1 217)
Теоретический налог (возмещаемый) отчисляемый по ставке 20%	320	11 631
Налоговый эффект от доходов по ценным бумагам, облагаемым по ставке, отличной от 20%	-	-
Чистый эффект от доходов и расходов, не учитываемых для целей налогообложения, чистый эффект по отложенному налогу	263	(6 855)
Расход по текущим налогам на прибыль	583	4 776

5.7. Информация о вознаграждении работникам.

Статьи расходов на содержание персонала	01.04.2020	01.04.2019
Оплата труда по должностным окладам	12 927	12 610
Стимулирующие выплаты	504	595
Прочие выплаты	907	725
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	4 277	4 159
Подготовка и переподготовка кадров	57	37
Другие расходы на содержание персонала	6	-
Итого расходов на содержание персонала (тыс.руб.)	18 678	18 126
Списочная численность персонала (человек)	96	81

В составе расходов на оплату труда по должностным окладам отражены: основная заработная плата, районный коэффициент, оплата труда нештатному составу, средний заработок в период нахождения в командировке, доплата за работу в выходные и праздничные дни, доплата за выслугу лет, начисленные обязательства по отпускным.

В составе расходов на стимулирующие выплаты отражены: премии, выплаченные в соответствии с Положением Банка «О порядке выплаты премии и материальной помощи сотрудникам АКБ «НООСФЕРА» (АО).

В составе расходов на прочие выплаты отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, все виды материальной помощи, добровольное медицинское страхование.

Расходы Банка на содержание персонала отражены по статье «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

5.8. Затраты на исследования и разработки в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года не осуществлялись.

5.9. Информация о выбытии объектов основных средств.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года выбытия имущества из состава основных средств не осуществлялось.

	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Доходы от выбытия основных средств, тыс.руб.	-	-
Расходы от выбытия основных средств, тыс.руб.	-	-

5.10. Информация о судебных разбирательствах.

В 1 квартале 2020г Банк участвовал в качестве истца в одном судебном разбирательстве, в связи со взысканием ссудной задолженности и процентов по ней на общую сумму 53 тыс.руб. (1 квартал 2019г: 4 судебных разбирательств на общую сумму 279 тыс.руб.). Данные кредиты отнесены к 4-й и 5-й категориям качества и по ним сформированы резервы на возможные потери в размере от 51-70%% и 100% соответственно.

В 1 квартале 2020г Банк не принимал участие в судебных процессах, в качестве ответчика (1 квартал 2019г: 5 судебных процессов).

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

6.1. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 8%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В 2014 году Банк увеличил основной и дополнительный капитал (информация о величине и изменении уставного капитала приведена в п. 6.4).

Резервный фонд сформирован банком в полном объеме. Прибыль прошлых лет остается в распоряжении Банка с целью наращивания собственных средств (капитала).

Ниже приведена структура капитала Банка:

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Основной капитал	357 741	357 501
Дополнительный капитал	1 790	1 790
Итого капитал	359 531	359 291
Норматив достаточности капитала	36,644	47,401

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России № 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал- сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал- сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала являются: уставный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторами, эмиссионный доход и резервный фонд.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет: прибыли текущего года, не подтвержденная аудиторами.

На отчетные даты 01.04.2020г и 01.01.2020г источники добавочного капитала отсутствуют.

6.2. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

В 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 год Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (инструкция Банка России №180-И), в отношении капитала.

6.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов. В отчетном периоде убытки от обесценения в составе расходов и доходов не признавались.

6.4. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

	Бухгалтерский баланс ф. 0409806	Отчет об уровне достаточности капитала ф. 0409808
Источники базового капитала	363 296	363 296

тыс.руб.

Уставный капитал, Эмиссионный доход	132 000	132 000
обыкновенные акции	121 000	121 000
Резервный фонд	6 050	6 050
Денежные средства безвозмездного финансирования	79 500	79 500
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	145 746	145 746
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	-	5 555
Основные средства, Нематериальные активы	-	5 555
Источники дополнительного капитала	34 138	1 790
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	34 138	1 790
Итого базовый капитал	363 296	357 741
Итого дополнительный капитал	34 138	1 790
Собственные средства (капитал), итого	397 434	359 531

6.5. Информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В соответствии с п.8. составления ф.0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) банками с базовой лицензией раскрытию не подлежит.

Норматив краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ) Банком не рассчитывается, так как Банк не относится к кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года N 40319 ("Вестник Банка России" от 31 декабря 2015 года N 122) (далее - Положение Банка России N 510-П), рассчитываемое в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2014 года N 32844, 11 декабря 2014 года N 35134 ("Вестник Банка России" от 26 июня 2014 года N 60, от 22 декабря 2014 года N 112), с учетом особенностей расчета НКЛ, определенных Положением Банка России N 510-П.

6.6. Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования	Нераспределенная прибыль(убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 01 января 2019 года	121 000	11 000	6 050	79 500	145 746	363 296
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	33 119	33 119
Прибыль(убыток)					33 119	33 119
Остаток на 01 января 2020 года	121 000	11 000	6 050	79 500	178 865	396 415
Остаток на 01	121 000	11 000	6 050	79 500	178 865	396 415

января 2020 года						
Совокупный доход за отчетный период:					1 019	1 019
Прибыль(убыток)					1 019	1 019
Остаток на 01 апреля 2020 года	121 000	11 000	6 050	79 500	179 884	397 434

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования. Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов).

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств. Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию. Ограничений по использованию кредитных средств в отчетном периоде не было.

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов. В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств, расхождений не выявлено.

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности, риска процентной ставки, операционного, правового рисков, риска деловой репутации, риска электронного средства платежа и риска концентрации. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным, правовым рисками и риском деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Организации эффективного контроля и управления рисками в Банке придается первостепенное значение. Конечной целью менеджмента рисков является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного изменения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Цели и задачи Политики управления банковскими рисками

Цели политики управления банковскими рисками.

-Создание *образа* Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка.

-Неукоснительное *исполнение* Банком взятых на себя обязательств.

-Обеспечение *принятия* Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.

-Формирование *адекватного* портфеля активов и пассивов Банка.

Задачи политики управления банковскими рисками.

-Обеспечение реализации стратегии развития Банка.

-Минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий.

- Обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях.
- Обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами.
- Обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка.
- Недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском.
- Формирование портфеля активов и пассивов за счет стандартных банковских продуктов и/или финансовых инструментов.
- Достижение корректного встраивания системы управления банковскими рисками в общую структуру управления активами и обязательствами Банка.
- Поддержание оптимального (адекватного стратегии развития Банка) баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами.

Принципы и место Политики в системе управления Банком

Политика управления банковскими рисками наряду с другими внутрибанковскими документами, определяющими политику Банка на рынке банковских операций услуг (продуктов), является одним из главных инструментов реализации стратегии развития Банка.

Политика управления банковскими рисками является главным локальным внутрибанковским документом, описывающим систему управления рисками в Банке. Основные элементы этой системы представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски: Политика управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Лимитная политика АКБ «НООСФЕРА» (АО); Процентная политика в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности»; Положение об организации управления кредитным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления валютным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение о предотвращении и урегулировании конфликта интересов АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение АКБ «НООСФЕРА» (АО) о порядке расчета, контроля и управления величиной рыночного риска; Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение об управлении риском концентрации в АКБ «НООСФЕРА» (АО); Положение «О порядке расчета, управления и контроля показателя аппетита к риску (риск-аппетита) в АКБ «НООСФЕРА» (АО); отдельные положения по определению внутрибанковских лимитов.

Принципы политики.

-Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.

-Использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.

-Надлежащее использование стресс-тестирования.

-Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.

-Минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом.

-Недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

-Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций и предоставлении Клиентам услуг (продуктов).

-Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении Клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.

-Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.

-Уровень рисков одного направления деятельности Банка не должен существенно отличаться от уровня риска других видов бизнеса и бизнеса Банка в целом.

-Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.

- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.
- Постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.

- Дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с Клиентами и/или партнерами Банка.

- Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.

- Централизация управления определенным банковским риском.

- Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.

- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

- Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Принципы Политики являются обязательными и безусловными для соблюдения самостоятельными структурными подразделениями Банка, всеми должностными лицами Банка, любым работником Банка. Совершение операций (каких-либо действий), форма и содержание которых противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Инструменты Политики управления банковскими рисками

Цели и задачи политики управления банковскими рисками и капиталом достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов,
- система полномочий и принятия решений,
- система управления рисками и капиталом,
- коммуникационная политика (в том числе информационная система),
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях,
- система контроля.

Система лимитов.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является эффективно функционирующая система лимитов.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

Цели и задачи системы лимитов.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов бизнеса (направлений деятельности) на весь Банк.

Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка;

Система лимитов подразделяется на три дополняющих друг друга уровня:

- Лимиты на направление деятельности,
- Лимиты по срокам,
- Лимиты риска.
- Лимиты на бизнес.
- Лимиты привлечения денежных средств на определенный вид бизнеса.

Возможно установление лимитов на инструменты привлечения.

К числу основных лимитов относятся:

- лимит на размещение в кредиты корпоративных Клиентов,
- лимит на размещение в ценные бумаги,
- лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты,
- лимит на привлечение по депозитным операциям юридических лиц,
- лимит на привлечение по межбанковским кредитам и депозитам,
- лимит на привлечение путем выпуска векселей»,

Лимиты по срокам.

Лимиты по срокам определяют максимальную сумму денежных средств, привлекаемых либо размещаемых на конкретный срок.

Лимиты устанавливаются на конкретный бизнес, возможно установление лимитов на инструменты этого бизнеса.

Лимиты риска.

- лимиты риска на размещение денежных средств.

- лимиты риска на размещение денежных средств по видам бизнесов.

- лимиты риска на размещение денежных средств на некоторые инструменты (по определенным видам бизнеса).

- лимиты риска определенных контрагентов.

Система лимитов пересматривается Правлением Банка не реже одного раза в год, в том числе в части элементов, ее образующих.

Инициатором изменения конкретных лимитов выступает ответственный сотрудник банка, отвечающий за блок управления рисками. Предложения об изменении определенных лимитов может происходить по инициативе руководителей Служб аудита, внутреннего контроля, управления рисками.

Система параметров управления банковскими рисками.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Цели и задачи функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Задачи.

1) Получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков.

2) Прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем.

3) Предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками.

Адекватность характеру и размерам определенного вида бизнеса (направления деятельности) Банка.

Внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов.

Возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

Осуществление оценки определенного риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением, ответственным сотрудником.

Технологичность использования.

Экономичность.

Для надлежащего управления финансовыми рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного вида бизнеса (направления деятельности) и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего банковского риска.

По каждому набору параметров управления банковскими рисками выстраивается определенная граница состояний, преодоление которой означает увеличение влияния определенного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Последовательное преодоление этих границ означает необходимость использования определенных процедур, с увеличением жесткости и масштабов их использования по отношению к определенному виду бизнеса (направлению деятельности) и/или группе бизнесов.

Коммуникационная политика.

Основными целями коммуникационной политики является:

- формирование достоверной информации о Банке;

- формирование положительного образа Банка, не допускающего нарушений действующего законодательства Российской Федерации, стандартов профессиональной деятельности, принятия чрезмерных рисков;

- формирование адекватной информации - информации, достаточной для принятия надлежащего управленческого решения.

Коммуникационная политика включает в себя две дополняющих друг друга системы:

А. Информационная система.

Б. Коммуникационная система.

Информационная система.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банком и руководителей направлений деятельности объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной и адекватной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков, выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по банковским рискам, имеющим нефинансовую природу,

- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня,

- достоверность передаваемой информации;

- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Периодичность (частота) движения информационного потока.

1) Регулирование осуществляется специальными организационно- распорядительными документами или устанавливается соответствующими внутрибанковскими функционально-технологическими документами.

2) Не может быть реже одного раза в месяц, для управления ликвидностью Банка – ежедневно.

3) Периодичность информационного потока по деятельности, влияющей на нефинансовые риски, может отличаться от указанной в 2), но не должна быть реже одного раза в год. Принимается следующая периодичность (для штатных ситуаций):

репутационный риск - не реже одного раза в полгода,

правовой риск - не реже одного раза в полгода,

операционный риск - не реже одного раза в полгода,

валютный риск-не реже одного раза в полгода.

4) Должна обеспечивать принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Коммуникационная система.

Основными задачами коммуникационной системы являются: обеспечение формирования у общественности представления о Банке, имеющем эффективно функционирующую систему управления всеми банковскими рисками и реально управляющим этими рисками, не допускающем принятия на себя чрезмерных рисков.

Основополагающими принципами коммуникационной системы являются:

- максимальная честность и открытость Банка в освещении состояния и размеров банковских рисков, а также системы управления этими рисками;

- постоянство и преемственность разработки и реализации коммуникационных мероприятий;

- учет особенностей каждого вида бизнеса (направления деятельности) Банка;

Основными средствами достижения задач коммуникационной системы являются:

-информирование Клиентов об условиях предоставления кредитов (видах кредитов, сроках кредитования, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения вкладов (видах вкладов, сроках, базовых процентных ставках и т.п.), привлечения депозитов юридических лиц, привлечения средства по вексельным операциям и т.д.

-формирование рейтинга Клиентов и рейтинга операций (сделок), с объяснимыми и внятыми параметрами и ограничениями;

-наличие возможности своевременного информирования общественности о решениях, принимаемых Банком в области управления рисками, о состоянии и размерах рисков;

-постоянный контакт с партнерами и Клиентами, формирующими значительную часть операций (сделок) Банка;

Система контроля.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента Политики управления банковскими рисками, далее по тексту «Система контроля рисков», базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, контрольные процедуры охватывают все организационные структуры и подразделения Банка, многоуровневый характер внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка.

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший).

Руководители направлений деятельности:

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

-организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);

-мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнеса текущему состоянию, целям и задачам этого бизнеса;

-мониторинг соответствующих коэффициентов, отражающих размеры определенных рисков;

-предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска;

НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ:

- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;

-постоянный контроль выполнения работниками подразделений, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности) соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер операционного и иных нефинансовых рисков;

-контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Второй уровень.

Руководитель Службы управления рисками:

-осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию конкретного бизнеса и Банка в целом;

-мониторинг состояния и размера определенных рисков;

-контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;

-предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

-недопущение существенного увеличения доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнесу и/или группе инструментов;

-недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;

-недопущение непропорционального увеличения размера риска по отношению к изменению размера Актива;

-недопущение функционирования какого-либо бизнеса, приводящего к использованию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций;

-контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

Третий уровень (высший).

Правление Банка:

-недопущение непропорционального развития одного бизнеса (направления развития) Банка по отношению к другим видам бизнеса (направлений деятельности);

-недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;

-осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнеса (направлений деятельности) Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного бизнеса уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень.

Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего бизнеса;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного бизнеса (направления деятельности) Банка, в отдельности по каждому уровню. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

Проверки проводятся, как правило, не реже одного раза в квартал. В случае использования процедур комплекса мероприятий для кризисных ситуаций - не реже одного раза в неделю.

Использование стресс-тестирования.

Главными задачами использования стресс-тестирования является:

- определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков.

Основными принципами применения инструментов стресс – тестирования является: регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка.

Перечень сценариев стресс-тестирования приводится в соответствующем внутрибанковском документе по контролю над соответствующим риском. Среди этих сценариев должны быть сценарии, имеющие отношение к одному из банковских рисков, упоминаемых в настоящем Документе.

Периодичность проведения стресс – тестирования не должна быть реже одного раза в шесть месяцев.

На основе результатов стресс - тестирования разрабатывается комплекс мероприятий по снижению определенного банковского риска.

Результаты стресс - тестирования доводятся до Правления Банка не реже одного раза в шесть месяцев.

Функции проведения комплексного стресс - тестирования возложены на ответственного сотрудника по управлению рисками банка.

Функции по предоставлению информации для проведения локального стресс - тестирования возложены на руководителей подразделений (направлений деятельности) Банка.

Не реже одного раза в полгода до членов Правления и членов Совета Банка доводится информация об уровнях операционного, рыночного (валютного, процентного) рисков и риска потери ликвидности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Кредитный риск заключается в возможности невозвращения контрагентом Банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства.

В Банке создана эффективная система управления кредитными рисками, которая основывается на постоянном контроле за финансовым положением заемщиков, выявлении причин невыполнения обязательств и определении методов снижения рисков.

С целью ограничения уровня риска банк проводит следующие операции:

Количественная и качественная оценка риска кредитования контрагента.

Цель качественной оценки риска - принятие решения о возможности кредитования с учетом финансового положения заемщиков, качества обеспечения и параметров сделки, определяемых индивидуально.

Качественная оценка риска проводится на основании кредитной политики и внутрибанковских документов по кредитованию предпринимателей, юридических и физических лиц в Банке.

Количественная оценка риска - это определение предела потерь, связанных с действием риска кредитования контрагента и формирование под них резерва на возможные потери по ссудам.

Количественная оценка риска осуществляется на основании требований нормативных актов Банка России и внутренних документов по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Минимизация риска кредитования контрагента осуществляется на основе организации следующих мероприятий:

1. разработка и реализация единой кредитной политики Банка; внедрение внутренних документов, направленных на реализацию мероприятий по минимизации риска;

2. выдача кредитов, контроль за исполнением обязательств перед Банком осуществляется в соответствии с законодательством РФ (в том числе нормативными актами Банка России), кредитной политикой Банка, утвержденной Советом Банка, и другими внутренними документами Банка, утвержденными уполномоченными органами;

3. установление и соблюдение установленных полномочий работниками Банка, осуществляющими кредитные операции, при принятии решений о выдаче кредитов:

а) выдача крупных кредитов согласовывается со Службой внутреннего аудита;

б) выдача крупных кредитов выносится на рассмотрение Совета Банка;

в) соблюдение руководителями ответственных подразделений Банка и офисов лимитов по выдаче кредитов, установленных Председателем Правления, Кредитной политикой, в пределах которых указанные лица подписывают кредитные договоры;

4. соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России;

5. соблюдение на практике принципа коллегиального принятия решений (выдача крупных кредитов, кредитов связанным с Банком лицам, по операциям (сделкам), несущим кредитный риск и т.д.);

6. систематическое накопление базы данных (в том числе с помощью информации, полученной в других банках), а также использование информации бюро кредитных историй по неплатежеспособным или не выполняющим своих обязательств клиентам (ведение кредитного досье);

7. обеспечение наличия соответствующей информационной и технологической базы, квалифицированных специалистов;

8. проведение постоянной работы по прогнозированию экономической конъюнктуры;

9. осуществление диверсификации портфеля ссуд банка путем своевременного проведения рассредоточения имеющихся у банка возможностей по кредитованию и предоставления кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов, функционирующих в разных отраслях экономики;

10. привлечение обеспечения для большинства выдаваемых ссуд.

Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска связано с контролем со стороны Службы управления рисками за применением вышеназванных мер и, в частности, за соблюдением полномочий кредитными работниками, руководителями офисов и подразделений Банка при проведении операций по выдаче кредитов.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, материальные запасы и др. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет

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

Оценка кредитного риска (Кр) осуществляется ежемесячно.

В таблице представлена информация о степени рискованности кредитного портфеля:

Отчетная дата	Значение Кр.	Качественная оценка риска
01.04.2020г	1,75	Удовлетворительный
01.01.2020г	1,75	Удовлетворительный

В соответствии с правилами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов (по кредитам, включая межбанковские, а также по обязательствам по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты кредитных линий) и предоставленным Банком гарантиям). Ключевым принципом модели ожидаемых кредитных убытков является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Основные определения:

Ожидаемые кредитные убытки - величина вероятных (ожидаемых) потерь (убытков) Банка по финансовому активу.

Дефолт - неспособность и/или нежелание Заемщика в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком в рамках заключенных договорных отношений, выражающаяся в соответствии Заемщика на дату оценки одному или совокупности признаков, определенных в п.3.3. настоящей Методики.

Амортизированная стоимость кредита - Стоимость ссуды, рассчитанная с применением метода эффективной процентной ставки.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок - Ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива (EAD) - Амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину кредитного риска.

Прекращение признания - Исключение ранее признанного финансового актива или финансового обязательства из отчета о финансовом положении Банка.

Кредитно-обесцененный финансовый актив - Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - Часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Кредитный убыток - Разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска). Банк должен оценить предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока действия данного финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, Банк должен ориентироваться на оставшийся договорной срок действия финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка - Ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Банк должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Метод эффективной процентной ставки - Метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Амортизированная стоимость финансового актива - Сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Справедливая стоимость - Цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. (МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

Денежные потоки - Платежи, представляющие собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Loss given by default (LGD) - Уровень потерь в случае наступления дефолта

Probability of default (PD) - Вероятность дефолта (если не указано иное, подразумевается вероятность дефолта на горизонте 12 месяцев от Отчетной даты).

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком в соответствии со следующими стадиями обесценения:

Стадия 1 - кредиты без признаков существенного увеличения кредитного риска и без признаков обесценения.

Стадия 2 – финансовый инструмент с наличием признаков существенного увеличения кредитного риска по сравнению с первоначальной оценкой;

Стадия 3 – обесцененные финансовые инструменты. К стадии 3 относятся все финансовые инструменты, обладающие существенными признаками обесценения финансового инструмента или дефолта заемщика.

Все ссуды, предоставленные Корпоративным заемщикам, признаются индивидуально значимыми и оцениваются на индивидуальной основе.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу (ECL)

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки по формуле:

$$ECL = PD (\%) * EAD * LGD (\%)$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки, руб. (рассчитывается с учетом сроков для оценки кредитных убытков)

PD – вероятность дефолта, %

EAD – валовая балансовая стоимость финансового актива, руб.

LGD – уровень потерь в результате дефолта с учетом имеющегося обеспечения, %, используя все доступные способы, например такие как:

- информация о наличии просрочек перед Банком и третьими лицами, наличие судебных исков /решений суда в отношении заемщика;
- изменение внешних рыночных индикаторов кредитного риска;

- ухудшение кредитного рейтинга заемщика, классификации финансового инструмента, изменения расчетного резерва. При первоначальном признании для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, в целях исключения искажения полученных результатов, при фактическом отсутствии обслуживания долга по ссуде, ставка расчетного резерва и категория качества определяется с допущением, что качество обслуживания долга хорошее;

- ухудшение ситуации в бизнесе заемщика, в экономике, отрасли, законодательстве;
- уменьшение стоимости залога;
- в соответствии с профессиональным суждением учитывающим иные факторы свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания, содержащем обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий (фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика, такие как: фактическое или ожидаемое уменьшение выручки или маржи, увеличение операционных рисков, неэффективность оборотного капитала, снижение качества активов, увеличение чрезмерно долговой нагрузки, ликвидность, проблемы, связанные с управлением, или изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры, значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика).

Определение Валовой балансовой стоимости финансового актива (ЕАД)

Валовая балансовая стоимость финансового актива определяется как дисконтированная (или амортизированная) стоимость всех денежных потоков по финансовому активу методом эффективной процентной ставки. Размер ЕАД определяется в рублях (валютные финансовые активы конвертируются в рублёвый эквивалент по курсу ЦБ РФ на дату проведения оценки).

$$EAD = \sum_{i=1}^N \frac{CF_i}{(1+Ef)^{(d_i-d_1)/365}}$$

где

N – количество платежей (проценты и/или основной долг);
 CF_i – размер i -ого платежа (проценты и/или основной долг), руб.;
 d_i – дата i -ого платежа;
 d_1 – начальная дата;
 Ef – эффективная процентная ставка, %.

Ef находится по формуле $0 = \sum_{i=1}^N \frac{CF_i}{(1+Ef)^{(d_i-d_1)/365}}$

Оценка Вероятности Дефолта (PD)

В качестве основы оценки PD используется методика финансового анализа заемщиков на основании имеющейся информации о результатах его деятельности, качестве исполнения обязательств, а также макроэкономических факторах.

Оценка PD определяется в относительном (процентном выражении).

Расчет величины резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, учитываемых на индивидуальной основе.

Ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, учитываемых на индивидуальной основе, рассчитываются по следующей формуле:

$$ECL_{iid} = PD_i \times LGD_i \times MF, \quad \text{где}$$

ECL_{iid} – ожидаемые кредитные убытки (расчетная ставка резервирования для финансовых инструментов, оцениваемых индивидуально), (%);

PD_i – вероятность дефолта i -го финансового актива.

LGD_i – потери по ссуде в случае наступления дефолта.

MF – макроэкономический корректирующий коэффициент, рассчитываемый на полугодовой основе, отражающий сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране

При определении величины ожидаемых убытков по финансовым активам в рамках настоящей Методики заключается в корректировке рассчитываемых ожидаемых кредитных убытков на определенный макроэкономический коэффициент (**MF**), отражающий прогнозные изменения в социальной и экономической сферах страны, оказывающие непосредственное влияние на величину вероятности наступления дефолта.

Макроэкономический корректирующий коэффициент рассчитывается на основе социально-экономических, макроэкономических показателей, целевой переменной, отображающей степень кредитного риска в Банке, целевых переменных, отображающих уровень кредитного риска банковской системы в целом.

Основными источниками данных для целевых переменных и социально – экономических, макроэкономических показателей являются:

- данные Единой межведомственной информационно-статистической системы;
- данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики;
- данные научно – исследовательских финансовых институтов;
- данные, публикуемые Банком России;
- данные, публикуемые Министерством экономического развития Российской Федерации;
- данные валютных и фондовых бирж;
- данные открытых хранилищ данных;
- данные информационных систем Банка

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитным риском обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. и №611-П от 23 октября 2017г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков. Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

Система классификации кредитного риска. Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

Минимальный кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение контрагента, очень значительный запас прочности по уровню платежеспособности даже при ухудшении условий деятельности;

Низкий кредитный риск – устойчивое и стабильное финансовое положение, запас прочности по уровню платежеспособности клиента достаточный даже при ухудшении условий деятельности;

Умеренный кредитный риск – устойчивость финансового положения контрагента характеризуется низкой степенью надежности;

Высокий кредитный риск – уровень платежеспособности достаточно слабый; контрагент не способен выполнять все свои обязательства своевременно и в полном объеме без формирования более удачных для него, чем сложившиеся в настоящий момент, коммерческих, финансовых и экономических условий деятельности;

Дефолтные активы – активы, которые соответствуют определению дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок, так что на отчетную дату Банк признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Величина ожидаемых кредитных убытков корректируется путем применения макроэкономического корректирующего коэффициента, отражающего сценарные изменения экономической и социальной ситуации в стране.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» согласно формы отчетности №0409135 «Информация по расчету обязательных нормативов деятельности

кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банка» приведена в нижеуказанной таблице:

Группа активов по рискам	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	9 499	17 538	-8 039
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	617 279	369 673	247 606
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-	-
Активы с повышенным риском			
с коэффициентом риска 110%	5 305	4 752	553
с коэффициентом риска 130%	-	-	-
с коэффициентом риска 150%	83 199	138 830	-55 631
с коэффициентом риска 250%	-	-	-
Итого по группам активов	715 282	530 793	184 489

Распределение кредитного риска

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по видам заемщиков с учетом резервов под обеспечение (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, всего, в том числе предоставленные:	240 773	100	290 005	100
1.1	кредитным организациям	-	-	-	-
1.2	юридическим лицам	194 950	81,0	236 560	81,5
1.3	индивидуальным предпринимателям	25 764	10,7	34 389	11,9
1.4	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа	-	-	-	-
1.5	Прочие активы, признаваемые ссудами юридическим лицам				

1.6	Прочие активы, признаваемые ссудами физическим лицам	-	-	-	-
1.7	физическим лицам	20 059	8,3	19 056	6,6

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

Информация об активах с просроченными сроками погашений (по срокам до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2020 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.04.2020							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	310 157	25 020	1	-	-	25 019	69 384	69 384
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	310 157	25 020	1	-	-	25 019	69 384	69 384
	Кредиты юридическим лицам	104 000	-	-	-	-	-	29 276	29 276
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	181 188	24 507	-	-	-	24 507	35 198	35 198
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 270	-	-	-	-	-	688	688
	Ипотечные ссуды	10 545	-	-	-	-	-	2 214	2 214
	автокредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
	Иные потребительские ссуды	11 154	513	1	-	-	512	2 008	2 008
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной	-	-	-	-	-	-	-	-

	организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа								
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прочие активы	21 928	21 610	-	-	-	21 610	21 769	21 769
3	Итого Активы:	332 085	46 630	1	-	-	46 629	91 153	91 153
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	14,04%							

Далее приведена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020 (данная информация представляется на основе формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2020							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				расчетн ый	фактиче ский
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2								
1	Ссуды всего, в том числе:	365 246	25 024	24	-	-	25 000	75 241	75 241
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	365 246	25 024	24	-	-	25 000	75 241	75 241
	Кредиты юридическим лицам	149 784	-	-	-	-	-	38 214	38 214
	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	191 745	24 507	-	-	-	24 507	32 366	32 366
	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	3 101	-	-	-	-	-	651	651
	Ипотечные ссуды	9 738	-	-	-	-	-	2 045	2 045
	автокредиты	2	2	-	-	-	2	2	2
	Иные потребительские ссуды	10 876	515	24	-	-	491	1 963	1 963
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Требования по сделкам, связанным отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право	-	-	-	-	-	-	-	-

	отсрочки платежа								
1.4	Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Прочие активы	21 928	21 610	-	-	-	21 610	21 769	21 769
3	Итого Активы:	387 174	46 634	24	-	-	46 610	97 010	97 010
4	Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов	12,04%							

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Ниже представлена информация по просроченной задолженности на 01.04.2020 и на 01.01.2020 по видам контрагентов:

Наименование актива	Просроченная задолженность на 01.04.2020	Просроченная задолженность на 01.01.2020	Изменение
Кредиты юридическим лицам	24 507	24 507	-
Кредиты физическим лицам	513	517	-4
Прочие активы, признаваемые ссудами	21 610	21 610	-
Итого:	46 630	46 634	-4

В отчетном периоде произошло уменьшение просроченной задолженности по физическим лицам на 4 тыс.руб. (или на 0,77%). По просроченной задолженности юридическим лицам и просроченной задолженности по прочим активам, признаваемыми ссудами изменений не произошло.

Ниже представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, в том числе с учетом резервов на возможные потери, в разрезе видов контрагентов на 01.04.2020 года:

Наименование актива	Ссудная задолженность без учета РВП	Доля в объеме ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Отношение резерва к ссудной задолженности до вычета резерва
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе:	307 068	-	86 195	220 873	28,1
Непросроченные ссуды	260 999	78,6	40 126	220 873	15,4
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	46 069	13,9	46 069	0	100,0
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	25 017	-	4 958	20 059	19,8
Непросроченные ссуды	24 456	7,4	4 398	20 058	18,0
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	1	-	-	1	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-

Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	560	0,2	560	-	100,0
Итого ссудная задолженность	332 085	-	91 153	240 932	27,5

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, в том числе с учетом резервов на возможные потери, в разрезе видов контрагентов на 01.01.2020 года:

Наименование актива	Ссудная задолженность без учета РВП	Доля в объеме ссудной задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Отношение резерва к ссудной задолженности до вычета резерва
Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе:	363 409	-	92 301	271 108	25,4
Непросроченные ссуды	317 340	82,0	46 232	271 108	14,6
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	46 069	11,9	46 069	0	100,0
Ссудная задолженность физических лиц, в том числе:	23 765	-	4 709	19 056	19,8
Непросроченные ссуды	23 200	6,0	4 164	19 036	18,0
Просроченная задолженность на срок до 30 дней	24	0,01	4	20	16,7
Просроченная задолженность на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность на срок свыше 180 дней	541	0,1	541	0	100,0
Итого ссудная задолженность	387 174	-	97 010	-	25,1

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктурированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.04.2020 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 114 292 тыс. рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 105 944 тыс. рублей, по ссудам физических лиц – 8 348 тыс. рублей) Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.04.2020 составлял 34,42%.

По состоянию на 01.01.2020 остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 107 926 тыс. рублей (в том числе по ссудам юридических лиц – 100 217 тыс. рублей, по ссудам физических лиц – 7 709 тыс. рублей) Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2020 составлял 27,88%.

Информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России №590-П от 28 июня 2017г активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, с выделением кредитов, предоставленных акционерам, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам

Банк раскрывает информацию о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.04.2020:

Состав активов	Сумма	в т.ч. акционерным	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ
			I	II	III	IV	V			
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	54 831	-	54 831	-	-	-	-	-	-	-
корреспондентские счета	51 300	-	51 300	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	3 531	-	3 531	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	309 206	-	707	189 685	31 450	41 000	46 364	87 394	87 394	-22 440
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	285 188	-	674	189 684	29 323	41 000	24 507	64 474	64 474	-22 440
прочие активы	24 018	-	33	1	2 127	-	21 857	22 920	22 920	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	2 607	-	3	918	34	163	1 489	1 647	1 647	-55
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	25 839	-	2 496	6 500	14 489	876	1 478	5 780	5 780	-4 299
предоставленные кредиты	24 969	-	2 496	6 500	14 489	876	608	4 910	4 910	-4 299
прочие активы	870	-	-	-	-	-	870	870	870	-

Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 489	-	29	65	36	9	1 350	1 370	1 370	-20
--	-------	---	----	----	----	---	-------	-------	-------	-----

Далее представлена информация о результатах классификации по категориям качества согласно формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2020:

Состав активов	Сумма	в т.ч. акционерным	Категория качества					Расчетный резерв	Фактический резерв	Корректировка РВПС до ОР под ОКУ
			I	II	III	IV	V			
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	75 262	-	75 262	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	71 439	-	71 439	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
учтенные векселя	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие активы	3 823	-	3 823	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5	-	5	0	0	0	0	0	0	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	366 043	-	739	211 534	66 439	41 000	46 331	93 743	93 743	-20 303
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	341 529	-	728	211 534	63 760	41 000	24 507	70 580	70 580	-20 303
прочие активы	24 514	-	11	0	2 679	0	21 824	23 163	23 163	-
Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	1 932	-	3	892	81	164	792	948	948	-99
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	24 560	-	3 053	6 141	12 928	909	1 529	5 504	5 504	-3 964
предоставленные кредиты	23 717	-	3 053	6 141	12 928	909	686	4 661	4 661	-3 964
прочие активы	843	-	0	0	0	0	843	843	843	-

Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	1 622	-	36	64	44	9	1 469	1 493	1 493	-22
--	-------	---	----	----	----	---	-------	-------	-------	-----

Ниже представлена информация о сверке сумм сформированных резервов на возможные потери и сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Наименование показателя	РВП в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П на 01.04.2020	Оценочные резервы под ОКУ, которые рассчитаны согласно МСФО 9 на 01.04.2020	Корректировка резервов на возможные потери до сумм оценочных резервов под ОКУ
Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	91 153	64 413	(26 740)
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам по ссудной задолженности	3 017	2 942	(75)
Резервы на возможные потери по прочим активам	2 020	2 020	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 999	3 470	(2 529)
ИТОГО	102 189	72 845	(29 344)

При расчете обязательных нормативов и определения размера собственных средств (капитала) Банка учитывают резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Льготные кредиты, в 2019 году предоставлялись в рамках программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемой Министерством экономического развития Российской Федерации в рамках Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета Российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства». Общий объем выдачи данных льготных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в 2019 году составил 3 711,9 тыс.руб.

Льготные кредиты в течение 1 квартала 2020 года в рамках программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, не предоставлялись.

Льготные кредиты акционерам в 1 квартале 2020 года и 1 квартале 2019 года не предоставлялись.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, транспортных средств, запасов, залог прав требований, заклад ценных бумаг, гарантии субъектов РФ, поручительство образованных субъектами РФ фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, поручительство собственников и руководителей организаций;

- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств, нежилой недвижимости, залог прав требований, залладные по ипотечным жилищным кредитам, поручительство физических лиц.

Ниже представлены данные о принятом обеспечении по размещенным активам согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

Вид полученного обеспечения	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312)	574 180	610 646
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	1 376 820	1 385 746
Итого полученное обеспечение:	1 951 000	1 996 392

Обеспечение I и II категории качества принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.04.2020 отсутствует.

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа на 01.04.2020 составил 91 153 тыс.руб. (на 01.01.2020 составил 97 010 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа, скорректированный с учетом обеспечения на 01.04.2020 составил 91 153 тыс. руб. (на 01.01.2020 составил 97 010 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам, прочим активам, признаваемыми ссудами, требованиям по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту право отсрочки платежа на 01.04.2020 составил 91 153 тыс. руб. (на 01.01.2020 составил 97 010 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется кредитующим подразделением Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, начиная с перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина справедливой (рыночной) стоимости может быть определена исходя из рыночной стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога. Расчетная стоимость имущества, получаемого в обеспечение, должна быть достаточной для выплаты основной суммы долга, процентов, комиссий, а также расходов по обеспечению исполнения залоговых обязательств.

В целях определения оценочной (залоговой) стоимости объекта, принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется залоговый дисконт (коэффициент дисконтирования) с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в том числе рисков, связанных с изменением в период действия договора справедливой (рыночной) цены объекта залога.

На регулярной основе представителями Банка проводится проверка физического существования и оценка физического состояния предмета залога (для нефинансовых активов).

Имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в порядке, установленном требованиями законодательства РФ и внутренними правилами Банка. Поступления от реализации имущества используются для уменьшения или погашения существующей ссудной задолженности.

Информация о балансовой стоимости активов, представленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и операциям Банка России. В банке отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы) и по операциям Банка России.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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

Величина рыночного риска (РР) на 01.04.2020г. составляет 0,00 тыс. руб. (на 01.04.2019г 0,00 тыс. руб.).

Оценка чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск), которой подвержен Банк, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска.

1. Процентный риск

Влияние изменений процентных ставок на 200 базисных пункта (на 400 базисных пункта в стрессовом варианте) по инструментам, отражаемым на балансовых и внебалансовых счетах, чувствительным к изменению процентной ставки по состоянию на «01» апреля 2020 года приведены в нижеследующей таблице:

Наименование показателя	Влияние на финансовый результат (тыс. руб.)	Влияние на капитал (тыс. руб.)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	-4 286	-4 286
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	4 286	3 429
Снижение процентной ставки на 400 базисных пункта	-8 572	-8 572
Рост процентной ставки на 400 базисных пункта	8 572	6 858

2. Валютный риск

Влияние изменений финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 10% и 30%, установленных на «01» апреля 2020 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, предоставлены в таблице:

Наименование валюты	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
Укрепление доллара США (10%)	390	312
Ослабление доллара США (10%)	-390	-390
Укрепление ЕВРО (10%)	221	177
Ослабление ЕВРО (10%)	-221	-221
Укрепление доллара США (30%)	1 169	935
Ослабление доллара США (30%)	-1 169	-1 169
Укрепление ЕВРО (30%)	662	530
Ослабление ЕВРО (30%)	-662	-662

Методы и допущения, используемые при подготовке оценки чувствительности:

Значимый риск (согласно Политики управления банковскими рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО) и Положения о порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО))	Методы оценки значимых рисков
Кредитный риск	-В соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И от 16.12.2017г. -Положением Банка России 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», -Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» -Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (Расчет основных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска, комплексная оценка риска кредитного портфеля Банка (расчет дополнительных индикаторов (показателей) уровня кредитного риска).
Рыночный риск	- В соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» - стресс-тестирование рыночного риска Банка.
Риск ликвидности	- ГЭП-анализ - Коэффициентный анализ -расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России; - расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения; - прогнозирование потоков денежных средств; - стресс-тестирование ликвидности Банка.
Операционный риск	В соответствии с Положением Банка России 3 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».
Риск концентрации	Через использование показателей концентрации (суммарный объем требований к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов), суммарный объем крупнейших связанных требований (групп связанных требований), суммарный объем требований и обязательств к контрагентам одного сектора экономики (географической зоны) суммарного объема вложений в инструменты одного типа и других.

Географический (страновой) риск.

Возникновение географического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Указанные причины не зависят от финансового положения контрагента Банка. Отличительным признаком странового риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи с банковскими операциями, проводимыми в соответствии с лицензиями на проведение операций со средствами в иностранной валюте.

Ниже представлена географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 апреля 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	45 720	16 069	-	61 789
Средства КО в ЦБ РФ	36 918	-	-	36 918
Обязательные резервы	2 976	-	-	2 976
Средства в КО	6 546	46 422	-	52 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 648 005	-	-	1 648 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся	-	-	-	-

в наличии для продажи				
Требования по текущему налогу на прибыль	4 988	-	-	4 988
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	80 154	-	-	80 154
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	1 269	-	-	1 269
Всего активов	1 823 600	62 491	-	1 886 091
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в том числе:	1 351 203	56 388	-	1 407 591
<i>Вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	<i>289 026</i>	<i>2 220</i>	<i>-</i>	<i>291 246</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 262	-	-	1 262
Прочие обязательства	76 379	-	-	76 379
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 425	-	-	3 425
Собственные средства	397 434	-	-	397 434
Итого обязательств	1 829 703	56 388	-	1 886 091
Чистая балансовая позиция	(6 103)	6 103	-	-

Далее представлен географическая концентрация активов и обязательств Банка на 01 января 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства	37 850	9 982	-	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	27 886	-	-	27 886
<i>Обязательные резервы</i>	<i>4 630</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 630</i>
Средства в КО	7 007	65 866	-	72 873
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 568 741	4	-	1 568 745
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	5 543	-	-	5 543
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	9 690	-	-	9 690
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	1 925	-	-	1 925
Всего активов	1 658 642	75 852	-	1 734 494
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-

Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в том числе:	1 242 207	80 681	-	1 322 888
<i>Вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	<i>326 494</i>	<i>5 048</i>	-	<i>331 542</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 262	-	-	1 262
Прочие обязательства	11 399	1	-	11 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 529	-	-	2 529
Собственные средства	396 415	-	-	396 415
Итого обязательств	1 653 812	80 682	-	1 734 494
Чистая балансовая позиция	4 830	(4 830)	-	-

Основная деятельность Банка связана с проведением банковских операций на территории РФ. По состоянию на 01.04.20г 96,7% активов и 97,02 обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию (01.01.2020г -95,6% и 95,3% соответственно), 3,3% активов и 2,98% обязательств приходится на развитые страны (01.01.2020г- 4,4% и 4,7% соответственно). Позиция по основным странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Фактором, который может обусловить возникновение валютного риска является нахождение на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах, подверженных изменению стоимости вследствие колебаний курса иностранных валют.

Основной целью управления валютным риском является ограничение максимально возможных потерь, вызванных изменением стоимости находящихся на балансе Банка требований и обязательств, номинированных в иностранных валютах.

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП), исходя из предполагаемого обесценения валют и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Правление Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 01 апреля 2020 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	45 720	6 025	10 043	61 789
Средства КО в ЦБ РФ	36 918	-	-	36 918
Обязательные резервы	2 976	-	-	2 976
Средства в КО	6 546	45 571	852	52 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 648 005	-	-	1 648 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся	-	-	-	-

в наличии для продажи				
Требования по текущему налогу на прибыль	4 988	-	-	4 988
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	80 154	-	-	80 154
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	1 269	-	-	1 269
Всего активов	1 823 600	51 596	10 895	1 886 091
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в том числе:	1 351 203	47 699	8 689	1 407 591
<i>Вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	<i>289 026</i>	<i>2 105</i>	<i>115</i>	<i>291 246</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 262	-	-	1 262
Прочие обязательства	76 379	-	-	76 379
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 425	-	-	3 425
Собственные средства	397 434	-	-	397 434
Итого обязательств	1 829 703	47 699	8 689	1 886 091
Чистая балансовая позиция	(6 103)	3 897	2 206	-

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка на 01 января 2020 года.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства	37 850	5 650	4 332	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	27 886	-	-	27 886
<i>Обязательные резервы</i>	<i>4 630</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 630</i>
Средства в КО	7 007	65 599	267	72 873
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 568 741	4	-	1 568 745
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	5 543	-	-	5 543
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, НМА и материальные запасы	9 690	-	-	9 690
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	1 925	-	-	1 925
Всего активов	1 658 642	71 253	4 599	1 734 494
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	-

ЦБ РФ				
Средства КО	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости всего, в том числе:	1 242 207	72 622	8 059	1 322 888
<i>Вклады физических лиц, в том числе ИП</i>	<i>326 494</i>	<i>3 923</i>	<i>1 125</i>	<i>331 542</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 262	-	-	1 262
Прочие обязательства	11 399	-	1	11 400
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 529	-	-	2 529
Собственные средства	396 415	-	-	396 415
Итого обязательств	1 653 812	72 622	8 060	1 734 494
Чистая балансовая позиция	4 830	(1 369)	(3 461)	-

Валютный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением об организации управления валютным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

По состоянию на 01.01.2020г. валютный риск «минимальный» (на 01.01.2019г. – «минимальный»).

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основой управления риском ликвидности Банка является оценка показателей избытка/дефицита и коэффициентов ликвидности. Для кризисного сценария Банк разработал план мероприятий по восстановлению ликвидности банка.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риски ликвидности.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для определения платежной позиции дня все подразделения АКБ «НООСФЕРА» (АО), связанные с осуществлением операций по привлечению и размещению ресурсов, предоставляют Председателю Правления (заместителю Председателя Правления) Банка, в устной форме данные (закрепленные во внутренних положениях): о планируемых к выдаче кредитах, о всех плановых списаниях и поступлениях в счет погашения задолженности в рублях и иностранной валюте, о размещении и выплате средств по депозитам физических и юридических лиц (в том числе досрочных), о погашении и приобретении ценных бумаг, о покупке- продаже иностранной валюты и иные данные для мониторинга текущей ликвидности.

Составной частью системы управления ликвидностью является лимитирование риска ликвидности.

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 01 апреля 2020г

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» апреля 2020г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит, %	сигнальное значение, %	фактическое значение %
1	средства в КО	51 446	80	65	2,9
2	депозиты в ЦБ	1 378 000	80	65	78,1

3	депозиты в КО	3 302	80	65	0,2
4	ссуды ЮЛ	279 336	80	65	15,8
5	ссуды ИП	27 413	80	65	1,6
6	ссуды ФЛ	25 017	80	65	1,4
Итого:		1 764 514	х	х	х
Обязательства АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» апреля 2020г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит	сигнальное значение, %	фактическое значение %
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	1 001 627	65%	45%	71,3
2	депозиты ЮЛ и ИП	138 793	65%	45%	9,9
3	депозиты ФЛ	239 234	300 000 тыс.руб.	290 000 тыс.руб	х
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб	90 000 тыс.руб	х
5	остатки на карточных счетах ФЛ	15 327	65%	45%	1,1
6	прочие , в том числе.:	9 274	65%	45%	0,7
6.1	- прочие средства ФЛ	9 258			0,7
6.2	- прочие обязательства	16			0,0
Итого:		1 404 255	х	х	х

Оценка концентрации требований АКБ «НООСФЕРА» (АО) и его обязательств по состоянию на 01 января 2020г

Требования АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2020г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит, %	сигнальное значение, %	фактическое значение %
1	средства в КО	72 160	60	50	4,2
2	депозиты в ЦБ	1 255 000	60	50	73,1
3	депозиты в КО	3 102	60	50	0,2
4	ссуды ЮЛ	326 562	60	50	19,0
5	ссуды ИП	36 529	60	50	2,1
6	ссуды ФЛ	23 765	60	50	1,4
Итого:		1 717 118	х	х	х
Обязательства АКБ «НООСФЕРА» (АО) на «01» января 2020г.					
№ п/п	наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Лимит	сигнальное значение, %	фактическое значение %
1	остатки на р/с ЮЛ и ИП	848 923	60%	40%	64,4
2	депозиты ЮЛ и ИП	178 440	60%	40%	13,5
3	депозиты ФЛ	266 230	300 000 тыс.руб.	290 000 тыс.руб	х
4	собственные векселя	0	100 000 тыс.руб	90 000 тыс.руб	х
5	остатки на карточных счетах ФЛ	15 536	60%	40%	1,2
6	прочие , в том числе.:	9 426	60%	40%	0,7
6.1	- прочие средства ФЛ	9 411			0,7
6.2	- прочие обязательства	15			0,0
Итого:		1 318 555	х	х	х

Риском ликвидности управляет Правление АКБ «НООСФЕРА» (АО). Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, для этого Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Банк производит расчет:

- Норматива текущей ликвидности (НЗ). На 01 апреля 2020 года, данный норматив составил 133,46 (на 01.01.2020г НЗ= 139,52).

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся КО	717 283	103 568	519 857	66 883	1 407 591
Выданные банковские гарантии и поручительства	-	-	32 712	-	32 712
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	717 283	103 568	552 569	66 883	1 440 303

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Всего
Обязательства					
Средства клиентов, не являющихся КО	1 088 730	80 182	75 053	78 923	1 322 888
Выданные банковские гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 088 730	80 182	75 053	78 923	1 322 888

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2020г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	61 789	-	-	-	-	61 789
Средства КО в ЦБ РФ	36 918	-	-	-	-	36 918
Средства в КО	52 968	-	-	-	-	52 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 381 910	32 088	120 557	111 995	1 455	1 648 005
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 269	-	-	-	-	1 269
Итого финансовых активов	1 534 854	32 088	120 557	111 995	1 455	1 800 949
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не	717 283	37 304	586 121	66 883	-	1 407 591

являющихся КО						
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 780	-	908	71 691	-	76 379
Итого финансовых обязательств	721 063	37 304	587 029	138 574	-	1 483 970
Чистый разрыв ликвидности	813 791	(5 216)	(466 472)	(26 579)	1 455	316 979

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01 января 2020г

Финансовые инструменты	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства	47 832	-	-	-	-	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	27 886	-	-	-	-	27 886
Средства в КО	72 873	-	-	-	-	72 873
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 262 352	16 384	162 683	125 833	1 493	1 568 745
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	1 925	-	-	-	-	1 925
Итого финансовых активов	1 412 868	16 384	162 683	125 833	1 493	1 719 261
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	1 088 730	45 984	109 251	78 923	-	1 322 888
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	11 237	147	16	-	-	11 400
Итого финансовых обязательств	1 099 967	46 186	109 267	78 923	-	1 334 343
Чистый разрыв ликвидности	312 901	(29 802)	53 416	46 910	1 493	384 918

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для

оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Ежемесячно на 1 число проводится Оценка риска ликвидности в целом по Банку в соответствии с внутренним Положением Банка «О политике АКБ «НООСФЕРА» (АО) в сфере управления, оценки и контроля ликвидности».

Влияние, одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторами, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками, на нормативы ликвидности на 01.04.2020г отражены в таблице:

Наименование показателя	Условное обозначение	Показатель отчетного периода, %	Показатель*, %
Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств	ПЛ1	106,83	115,22
Показатель мгновенной ликвидности	ПЛ2 (Н2)	20,48	-180,60
Показатель текущей ликвидности	ПЛ3 (Н3)	133,46	218,73
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	27,87	27,87

Показатель* - с учетом одновременного изъятия всех средств несколькими наиболее крупными независимыми кредиторами, группой (группами) связанных кредиторов и вкладчиками.

При одновременном изъятии всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банка наблюдается общее ухудшение показателей ликвидности Банка. По сравнению с изначальными значениями на 01.04.2020г. риск потери ликвидности: по показателю общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) - остается на «минимальном» уровне; по показателю мгновенной ликвидности (ПЛ2) - ухудшение с «минимального» уровня до «недопустимого» уровня риска (показатель ухудшился с 1го до 4х баллов, согласно Указания Банка России №4336-У); по нормативу текущей ликвидности (ПЛ3) - остается на «минимальном» уровне; по нормативу долгосрочной ликвидности (Н4) - остается на «минимальном» уровне. Следовательно, может создаться угроза способности Банка отвечать по всем своим обязательствам в ближайшие несколько рабочих дней после полного одновременного изъятия всех средств со счетов наиболее крупными клиентами Банк.

Ежемесячно при проведении анализа состояния ликвидности проводится сравнение установленного предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимися значениями, рассчитанными нарастающим итогом.

В случае постоянного ухудшения показателей ликвидности производится анализ причин этого и на очередное заседание Правления Банка выносятся рекомендации по их устранению.

Одним из аналитических инструментов управления риском ликвидности Банка является процедура стресс-тестирования, направленная на определение возможных потерь Банка, связанных с неблагоприятным для банка изменением ликвидной позиции. При стресс-тестировании риска потери ликвидности Банком используется сценарный анализ. Стресс-тестирование проводится по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10% и существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%, а также проводится анализ показателей при одновременном изъятии всех средств несколькими наиболее крупными клиентами Банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

В АКБ «НООСФЕРА» (АО) производится контроль за выполнением должностными лицами и подразделениями Банка обязанностей по управлению риском ликвидности. Служба внутреннего аудита проводит проверки соблюдения установленных процедур по управлению рисками (в том числе и по управлению ликвидностью), оценку качества управленческих решений сотрудников за состояние ликвидности, информирует Совет директоров и органы управления АКБ «НООСФЕРА» (АО) о выявленных недостатках в системе управления риском ликвидности. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок, но не реже чем раз в год.

При наличии устойчивой тенденции к возникновению риска серьезной потери ликвидности, либо в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности Правлением Банка разрабатываются мероприятия по восстановлению ликвидности и сроки их реализации.

Данные мероприятия утверждаются Советом директоров Банка и являются руководством к действию для всех подразделений Банка. По мере необходимости перечень мероприятий по восстановлению ликвидности может быть пересмотрен.

Перечень оперативных действий по реагированию на сложившуюся неблагоприятную ситуацию может включать в себя:

- увеличение уставного капитала;
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе реализация части активов;
- сокращение, либо приостановление крупных расходов;
- в случае резкого спроса на денежные средства со стороны клиентов, банков-контрагентов в условиях нестандартных и чрезвычайных ситуаций, банком заключаются договоры об оказании срочной финансовой помощи с акционерами.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным погашением кредитов.

Организация эффективной системы управления процентным риском позволяет Банку ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 апреля 2020г:

	Доллары США	Рубли	%% Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	5,0-6,15	-
Средства в КО	0,15-0,18	0,15-2,0	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	7,93-26,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся	0,01-3,0	3,0-8,0	0,01-3,0

кредитными организациями			
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-

Далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2020г:

	Доллары США	Рубли	%% Евро
Активы			
Денежные средства	-	-	-
Средства КО в ЦБ РФ	-	5,25-7,68	-
Средства в КО	0,15-0,25	0,15-2,0	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	7,93-26,0	-
Обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,7-3,0	2,0-10,5	0,7-3,0
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-

Процентный риск рассчитывается в соответствии внутренним Положением о порядке контроля и управления процентным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Ниже представлена таблица по финансовым активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 апреля 2020г:

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	итого
Активы							
Денежные средства	x	x	x	x	x	61 789	61 789
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	36 918	36 918
Обязательные резервы	x	x	x	x	x	2 976	2 976
Средства в КО	36 918	-	-	-	-	16 050	52 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 378 000	40 060	85 632	113 932	1 147	29 236	1 648 007
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства,	x	x	x	x	x	80 154	80 154

НМА и материальные запасы							
Прочие активы	-	-	-	-	-	6 257	6 257
Итого финансовых активов	1 414 918	40 060	85 632	113 932	1 147	230 404	1 886 093
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ.РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	896 883	100 200	19 710	66 669	-	324 129	1 407 591
вклады физических лиц, в том числе ИП	150 448	6 800	19 710	66 669	-	47 619	291 246
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	77 641	77 641
Собственные средства	-	-	-	-	-	397 434	397 434
Итого финансовых обязательств	896 883	100 200	19 710	66 669	-	799 204	1 882 666
Чистый процентный разрыв на 31 марта 2019 года	518 035	(60 140)	65 922	47 263	1 147	x	x
Совокупный процентный разрыв на 31 марта 2019 года	518 035	457 895	523 817	571 080	572 227	x	x

Ниже представлена таблица по финансовым активам и обязательствам банка по балансовой стоимости по срокам погашения на 01 января 2020г:

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Непроцентные	итого
Активы							
Денежные средства	x	x	x	x	x	47 832	47 832
Средства КО в ЦБ РФ	x	x	x	x	x	27 886	27 886
Обязательные резервы	x	x	x	x	x	4 630	4 630
Средства в КО	56 820	-	-	-	-	16 053	72 873
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 258 513	76 934	85 032	123 348	1 177	23 738	1 568 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся	-	-	-	-	-	-	-

в наличии для продажи							
Основные средства, НМА и материальные запасы	x	x	x	x	x	9 690	9 690
Прочие активы	-	-	-	-	-	4 360	4 360
Итого финансовых активов	1 315 333	76 934	85 032	123 348	1 177	129 559	1 731 383
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ.РФ	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся КО	761 573	79 200	74 090	78 627	-	329 398	1 322 888
вклады физических лиц, в том числе ИП	168 313	5 200	14 090	78 627	-	65 312	331 542
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	5 140	5 140
Собственные средства	-	-	-	-	-	400 826	400 826
Итого финансовых обязательств	761 573	79 200	74 090	78 627	-	735 364	1 728 854
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	553 760	(2 266)	10 942	44 721	1 177	x	x
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2019 года	553 760	551 494	562 436	607 157	608 334	x	x

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают ответственному сотруднику сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора). Полученные данные вводятся в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках отражены сведения о видах и размерах

операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г «О порядке расчета размера операционного риска» и внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Операционный риск рассчитывается в соответствии с внутренним Положением Банка «Об организации управления операционным риском в АКБ «НООСФЕРА» (АО), один раз в квартал.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска-показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком;
- количество компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- непредставление внутренней и внешней отчетности;
- количество жалоб клиентов на плохое обслуживание;
- количество несостоявшихся банковских сделок;
- количество вакансий на напряженных участках работы;
- текучесть кадров (количество уволившихся сотрудников) на напряженных участках работы;
- несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению информационной безопасности, правил корпоративной этики и др.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- количество нарушений техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, которые могут привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное воздействие на них.

По результатам проведенного анализа уровня операционного риска, проведенного по состоянию на 01 апреля 2020 года, уровень риска, равен 20,29%, что соответствует «минимальному» уровню риска.

По состоянию на 1 апреля 2020 года уровень операционного риска не изменился в сравнении с уровнем риска на 01.01.2020г.

Согласно проведенному стресс - тестированию, уровень риска равен 22,87%, что соответствует «умеренному» уровню риска (на 01 января 2020г -23,32% «умеренный»).

Всего по данным предоставленных таблиц выявления факторов операционного риска отмечено 73 случая возникновения операционного риска, причем на долю:

-операционных ошибок сотрудников приходится - 58 случаев (79,5%) (на 01.01.2020г.- 30 случаев (или 55,6%)),

-компьютерных сбоев внутренних процессов - 5 случаев (6,8%) (на 01.01.2020г. -6 случаев (или 11,1%)),

-несвоевременное предоставление отчетности - 0 случаев (0,0%) (на 01.01.2020г. - 0 случаев (или 0,0%)),

- жалобы клиентов на плохое обслуживание – 0 случаев (0,0%), (на 01.01.2020г. – 0 случаев (или 0%)),

-прочих – 10 случаев (13,7%) (на 01.01.2020г. – 18 случаев (или 33,3%)).

Риск потери деловой репутации. В банке утверждено Положение «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска потери деловой репутации применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска потери деловой репутации».

Уровень риска потери деловой репутации рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Уровень риска потери деловой репутации по состоянию на 01.01.2020г. соответствует «предельному» уровню риска и составляет 30%.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства РФ, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Правовой риск рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

По состоянию на 1 января 2020г Банк несет «минимальный» правовой риск, его значение составляет 4,76%.

Риск электронного средства платежа (ЭСП)– риск убытков, вследствие утраты электронного средства платежа и (или) его незаконного использования третьими лицами. В банке утверждено Положение «Об организации управления риском электронных средств платежа в АКБ «НООСФЕРА» (АО). Для расчета уровня риска электронных средств платежа применяется «Сводная таблица о понесенных банком убытках, уплаченных штрафах, в связи с возникновением риска электронного средства платежа».

Уровень риска электронного средства платежа рассчитывается один раз в полгода по состоянию на 01 января и на 01 июля.

Уровень риска электронного средства платежа по состоянию на 01.01.2020г. соответствует «минимальному» уровню риска.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В банке утверждено Положение об управлении риском концентрации в АКБ НООСФЕРА (АО). В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

В целях выявления и измерения риска *кредитной концентрации* Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка; отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу); отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка; отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (например, средства в кредитных организациях, депозиты в ЦБ РФ, депозиты в кредитных организациях, ссуды (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц), ценные бумаги и т.п.).

В целях выявления и измерения *концентрации риска ликвидности* Банк использует такие относительные показатели, как: отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка; отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, остатки на расчетных счетах юридических лиц, депозиты ЮЛ, остатки на карточных счетах физических лиц, собственные векселя, средства в КО, межбанковские депозиты и т.п.) к общему объему обязательств Банка.

В целях выявления и измерения рыночного риска Банк учитывает риск концентрации вложений в инструменты одного типа.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов и сигнальных значений, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа.

Система лимитов утверждается Правлением Банка. Лимиты регулярно, не реже одного раза в год пересматриваются, а также в случае необходимости, по инициативе руководителя Службы управления рисками и(или) руководителя Службы внутреннего аудита.

Оценка риска концентрации производится не реже одного раза в месяц (по показателям, отражаемым в форме 0409120 – ежеквартально).

По результатам проведенного анализа уровня риска концентрации, проведенного по состоянию на 01 апреля 2020 года, уровень риска соответствует «умеренному» уровню риска. (на 01.01.2020г. – «умеренный» уровень риска).

9. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации; поддержания капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала на уровне 8%. Контроль, за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Процедуры управления капиталом включают в себя:

- контроль со стороны Совета директоров Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;
- процедуры оценки существенных для Банка видов рисков;
- процедуры планирования капитала, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- мониторинг отчетности, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

В течение отчетного периода изменений в области политики управления капиталом не было.

В Банке разработана Система управления рисками и капиталом которая создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития кредитной организации (потенциальные риски);
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (управление капиталом).

Банк разрабатывает ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности). Исполнительные органы обеспечивают применение ВПОДК в Банке.

Основная задача контроля и управления рисками и капиталом в Банке состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождении путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Система контроля и управления рисками и капиталом, определяемая в положении «О порядке контроля и управления рисками и капиталом в АКБ «НООСФЕРА» (АО)» включает в себя следующие основные элементы:

- идентификация, анализ, оценка риска, определение значимых рисков;
- регламентирование операций – разработка процедур проведения;
- установка лимитов на операции;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- поддержание достаточности капитала, управление капиталом.

Лимиты по конкретному виду риска, а также ответственные за контроль за данными рисками устанавливаются внутренними положениями по конкретному виду риска.

Информация о дивидендах, признавших в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение периода. В течение отчетного периода решение о выплате дивидендов не принималось.

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

Под уступкой права требования понимается соглашение, в силу которого одна сторона-первоначальный кредитор передает другой стороне- новому кредитору право (требование) исполнения

обязательства третьим лицом- должником, а новый кредитор приобретает это право (требование) от первоначального кредитора на условиях, не ухудшающих положение должника. При этом должником является лицо, которое обязано исполнить обязательства. Кредитором является лицо, имеющее право требовать от должника исполнения обязательств.

С целью снижения объема безнадежной ссудной задолженности в целом по кредитному портфелю, Банк осуществляет сделки по уступке прав требований третьим лицам. При этом основной задачей, решаемой Банком при осуществлении данных сделок, является регулирование (улучшение) качества кредитного портфеля по потребительским кредитам и по кредитам малого и среднего бизнеса, как один из способов урегулирования проблемной ссудной задолженности. Указанные операции позволяют Банку уменьшать уровень просроченной задолженности, отражаемой в отчетности Банка, восстанавливать доходы от ранее созданных резервов и формировать доходы, от погашения задолженности по начисленным процентам (по переуступленным требованиям), получая дополнительные источники для формирования резервов по другим активам.

Правовое регулирование договора цессии осуществляется на основании гл.24 ч.1 Гражданского кодекса РФ.

Право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательств, может быть передано им другому лицу по сделке уступки требования или перейти к другому лицу на основании ГК ст. 382.

Право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех же условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты (ст.384 ГК РФ). Новому кредитору переходят права требовать штрафы, санкции, предусмотренные основным договором, без изменения условий основного договора.

Банк снижает кредитный риск, осуществляя сделки по уступке прав требований третьим лицам.

По сделкам уступки прав требований по потребительским кредитам и по кредитам малого и среднего бизнеса Банк выступает первоначальным кредитором.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цессионария.

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк не заключал сделки по уступке прав требований, где Банк выступает в качестве Цедента.

По состоянию на 01.04.2020 года в балансе Банка числятся приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на сумму 21 610 тыс.руб. (на 01.01.2020г - 21 610 тыс.руб).

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И права требования отнесены к следующим коэффициентам риска:

По состоянию на 01.04.2020г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
I	21 610	21 610	-

По состоянию на 01.01.2020г

Коэффициент риска	Сумма требования	Сформированный резерв	Актив, взвешенный на коэффициент риска
I	21 610	21 610	-

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также другими связанными сторонами. Операции со связанными

сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны включают акционеров Банка, ключевой управленческий персонал (члены Совета Директоров, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка), прочие связанные стороны.

Информация о акционерах ООО «Алмон» (которое владеет Банком на 97,5%) на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года

ФИО акционера ООО «Алмон»	Размер доли в УК ООО «Алмон» (%)
Ползиков А.Ю.	49,05
Цветков Л.Л.	30,0
Камбаров В.К	20,95

Конечными бенефициарами Банка являются Ползиков А.Ю. и Цветков Л.Л.

Ниже указаны остатки на 01 апреля 2020г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, в том числе просроченная задолженность	-	2 511	3 505	352
РВП под обесценение кредитов	-	(251)	(477)	(35)
Средства на счетах клиентов	1 694	63	4	3 178

Далее указаны остатки на 01 января 2020г по операциям со связанными сторонами:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, в том числе просроченная задолженность	-	1 785	3 738	384
РВП под обесценение кредитов	-	(179)	(512)	(36)
Средства на счетах клиентов	1 834	58	92	1 638

Часть активных (или пассивных) операций по кредитам (или средствам клиентов) проводится с акционерами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Банка. Объемы данных операций за 1 квартал 2020 года представлены в таблице ниже:

Кредиты клиентам	Сумма, тыс.руб.
Кредиты клиентам на 01 января 2020 года	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 квартала 2020г	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 квартала 2020г	-
Кредиты клиентам на 31 марта 2020 года	-
Средства клиентов	Сумма, тыс.руб.
Средства клиентов на 01 января 2020 года	102
Привлечено средств клиентов в течение 1 квартала 2020 года	282
Возвращено средств клиентов в течение 1 квартала 2020 года	309
Средства клиентов на 31 марта 2020 года	75

Таблица по обеспеченной ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Судная задолженность обеспеченная залогом	-	-	3 250	-
Судная задолженность обеспеченная поручительством	-	2 511	255	352

Таблица по обеспеченной ссудной задолженности на 01 января 2020 года

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны
Судная задолженность обеспеченная залогом	-	-	3 322	22
Судная задолженность обеспеченная поручительством	-	1 785	416	362

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 апреля 2020 года

Срок погашения	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
До 1 года	-	-	-	-	-
От 1 года до 3 лет	-	2 511	-	352	2 863
Свыше 3 лет	-	-	3 505	-	3 505
Всего	-	2 511	3 505	352	6 368

В таблице ниже представлен анализ ссудной задолженности по срокам погашения по состоянию на 01 января 2020 года

Срок погашения	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
До 1 года	-	-	-	22	22
От 1 года до 3 лет	-	1 785	-	362	2 147
Свыше 3 лет	-	-	3 738	-	3 738
Всего	-	1 785	3 738	384	5 907

Форма расчетов по договорам предусмотрена как наличная, так и безналичная.

Гарантии связанным сторонам в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года не предоставлялись.

Гарантии, полученные от связанных сторон в течение 1 квартала 2020г и 1 квартала 2019г отсутствуют.

Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности, связанных с Банком сторон отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	58	112	17	187

<i>в том числе от предоставленных ссуд</i>	-	58	112	17	187
Процентные расходы	-	(1)	-	(41)	(42)
<i>в том числе по привлеченным средствам</i>	-	(1)	-	(41)	(42)
Операционные доходы	15	7	-	9	31
Операционные расходы	(112)	(530)	(1 944)	(1 620)	(4206)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 год:

Операции (сделки) со связанными с КО сторонами	Акционеры	Члены Совета Директоров	Члены Правления Банка	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	-	40	97	14	151
<i>в том числе от предоставленных ссуд</i>	-	40	97	14	151
Процентные расходы	-	-	-	(70)	(70)
<i>в том числе по привлеченным средствам</i>	-	-	-	(70)	(70)
Операционные доходы	17	6	-	15	38
Операционные расходы	(841)	-	(1 596)	(1 620)	(4 057)

Ниже представлена информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка.

Выплаты	1 квартал 2020	1 квартал 2019г
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, всего:	2 581	2 437
<i>в том числе Фиксированная часть:</i>	<i>2 465</i>	<i>2 245</i>
- заработная плата	1 864	1 897
- отпускные	232	85
- материальная помощь	362	164
- прочие выплаты	7	99
<i>Нефиксированная часть (все виды премий)</i>	<i>116</i>	<i>192</i>
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
Долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе акций	-	-

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2020г составила 772 тыс. руб. (1 квартал 2019г: 722 тыс.руб.)

В течение 1 квартала 2020г и 1 квартала 2019г вознаграждения включали в себя только краткосрочные выплаты. Краткосрочные вознаграждения – все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам выплата, которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги

В Банке не предусмотрены программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. После увольнения работника ему может быть выплачено выходное пособие только в случае увольнения по пп.1-2 ст. 81 ТК РФ (ликвидация, сокращение). сумма ограничена средним заработком.

В Банке не предусмотрено программ по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.

Нефиксированная часть оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников банка, основанные на оценке достижений подразделениями Банка целей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски.

Оценка результатов деятельности Банка осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют:

- оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности Банка;

- учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований;

- произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых Банком рисков.

Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения работников Банка зависит от величины прибыли, при формировании которой рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности.

Долгосрочные вознаграждения, выходные пособия в течение 1 квартала 2020г и 1 квартала 2019г персоналу Банка не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдаются.

12. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

	1 квартал 2020г	1 квартал 2019г
Базовая прибыль по итогам работы Банка, тыс.руб.	1 018 556	53 380 323
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	24 200 000	24 200 000
Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию, руб.	0,04	2,21

Инструменты, приводящие к разведению базовой прибыли на акцию в будущем, отсутствуют.

После завершения отчетного периода какие-либо операции, в том числе выпуск акций с оплатой денежными средствами, выпуск акций, поступления от которого используются на погашение долга или на выплаты по привилегированным акциям, находившиеся в обращении на конец отчетного периода, выкуп обыкновенных акций, находящихся в обращении, конвертация потенциальных обыкновенных акций в обыкновенные акции или реализация прав по потенциальным обыкновенным акциям, с обыкновенными акциями не проводились.

В отчетном периоде Банк не выпускал опционы, варранты или конвертируемые инструменты.

Председатель Правления
АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Главный бухгалтер
«08» мая 2020 года



К.Ю.Криворученко

Т.Ф. Писарева