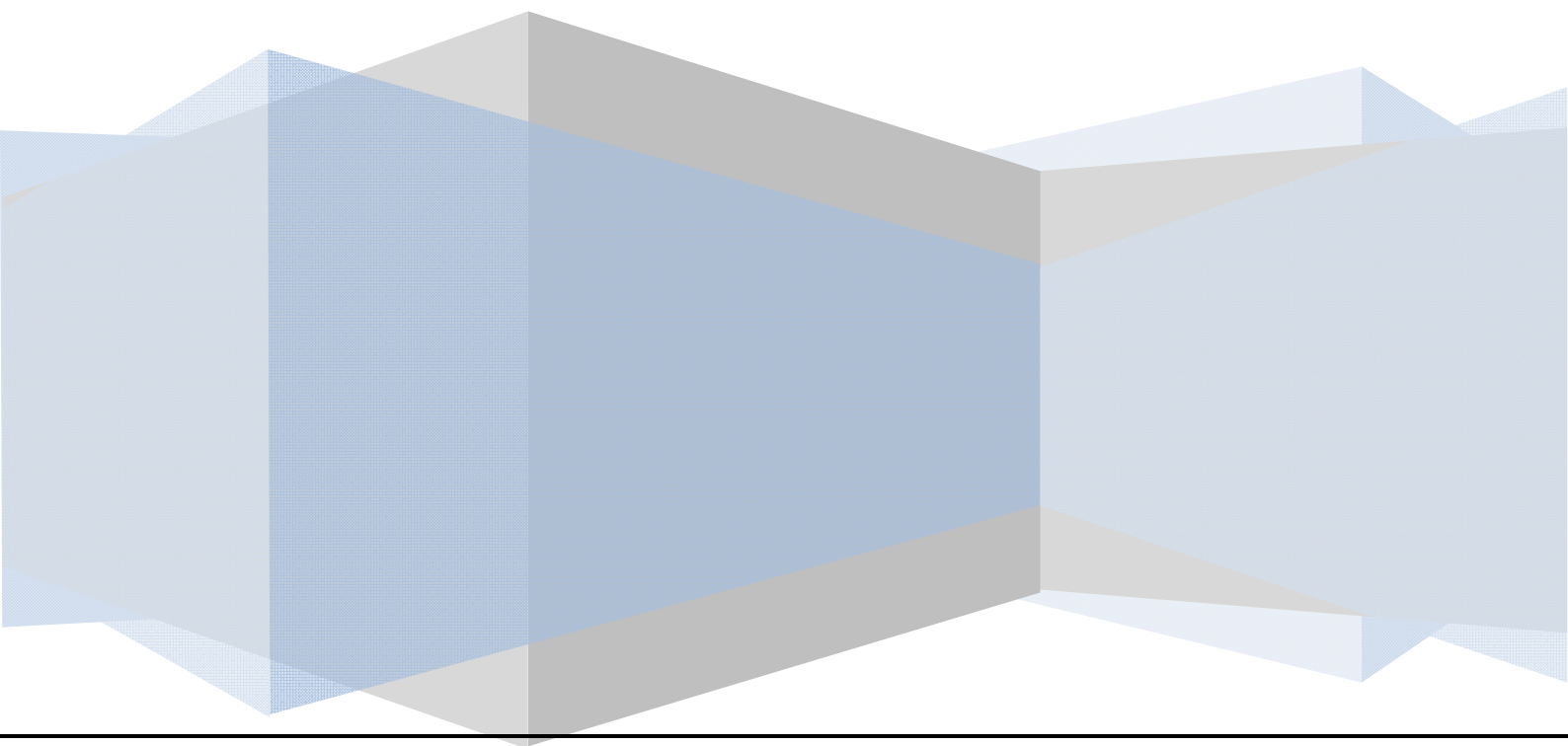




127549, г. Москва, ул. Пришвина, д. 8, корп. 2, тел./факс: +7 (495) 788-72-48, office@kbagora.ru



***Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого Банка «АГОРА»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 1-й квартал 2020 год***



**СОДЕРЖАНИЕ**

1 Введение.....	3
2 Общая информация .....	3
3 Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	5
4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики .....	5
5 Наличные денежные средства и средства в Банке России.....	8
6 Денежные средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	8
7 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .....	8
8 Прочие активы .....	14
9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	16
10 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	18
11 Прочие обязательства .....	18
12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон .....	19
13 Средства акционеров (участников) .....	19
14 Внебалансовые обязательства .....	20
15 Процентные доходы и расходы .....	21
16 Комиссионные доходы и расходы .....	21
17 Операционные расходы .....	21
18 Возмещение (расход) по налогам .....	22
19 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале.....	23
20 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	24
21 Управление финансовыми рисками .....	24
22 Валютный риск .....	25
23 Риск ликвидности .....	28
24 Кредитный риск .....	30
25 Операционный риск .....	48
26 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами ....	49
27 Управление капиталом .....	51

## 1 Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк), составленной по российским стандартам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно). Отчетной датой является последний календарный день отчетного периода – 31 марта.

## 2 Общая информация

Наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование кредитной организации:

БАНК «АГОРА» ООО

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:

Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Пришвина, д.8, корп.2, Москва, Российская Федерация. Тел. / факс (495) 788-72-48, E-mail: [office@kbagora.ru](mailto:office@kbagora.ru), web-сайт: [www.kbagora.ru](http://www.kbagora.ru)

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) создан по решению собрания учредителей от 10 февраля 1994г. (Протокол №1) и зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 14 марта 1995 года, регистрационный номер 3231, основной государственный регистрационный номер 1027700156164 (26.08.2002г.).

В соответствии с Решением единственного участника от 23 декабря 2016 года № 136 Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) изменил наименование на Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью). 28 марта 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись об изменении наименования Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии на осуществление банковских операций номер 3231, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2020 года Совет Директоров Банка возглавляет Ю.В. Отрашевский, основной участник Банка с долей владения 89%.

Банк имеет следующие лицензии:

- Базовая Лицензия № 3231 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от "13" июля 2018 года
- Банк обладает лицензией ФСБ на распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования: ЛСЗ 0014945 Рег. № 16178 Н от «04» сентября 2017г.

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Российская национальная ассоциация S.W.I.F.T (РОССВИФТ);
- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).
- Банк с ноября 2006 года является участником международной платежной системы «MasterCard International» в статусе «Affiliate member» (аффилированного члена). А также является участником Платежных Систем CONTACT, Золотая корона, Юнистим, Вестерн Юнион.

Участие Банка в системе страхования вкладов:

БАНК «АГОРА» ООО с 2005 года является участником Системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка в реестре банков-участников Системы обязательного страхования вкладов 671 (свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников № 671 от 17 февраля 2005 года).

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений:

Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
Якутский филиал Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Якутск ул. Орджоникидзе, д. 46/1
Дополнительный офис «Кутузовский» Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Москва Кутузовский проспект д. 26 корп. 1

Зарубежных филиалов и представительств нет.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы:

Банк не входит в состав консолидированных банковских групп и не является головной организацией консолидированной банковской группы.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства:

Банк не имеет показателей рейтинговых оценок, присваиваемых международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка:

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления Банка – Глущенко Андрей Юрьевич, назначенный на должность общим собранием участников Банка (Протокол о бессрочном продлении полномочий от 20 февраля 2019г. № 152).

Сведения о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на сайте Банка [www.kbagora.ru](http://www.kbagora.ru).

Валюта представления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

За 31 марта 2020 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	USD	EUR	GBP
RUB	77.7325	85.7389	94.5771

За 31 декабря 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, а также для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	USD	EUR	GBP
RUB	61.9057	69.3406	81.1460

Списочная численность персонала Банка составила 64 человека (на 01 января 2020 – 61 человек).

Прочая существенная информация

Исполнительным органом Банка было принято добровольное решение не увеличивать размер обязательств Банка перед физическими лицами (за исключением денежных средств участников Банка на депозитных и текущих счетах с долей участия более 1%) сверх суммы 321 млн. руб. и 25 % в валюте баланса-нетто Банка. Указанное обстоятельство, по мнению руководства Банка, не оказывает существенного влияния на её финансовое положение и допущение о непрерывности деятельности.

**3 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

Банк завершил 1-й квартал 2020 года со следующими экономическими показателями:

	На 01 апреля 2020 года	На 01 января 2020 года
Активы	1 161 286	1 249 300
Капитал	355 274	356 457

	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Прибыль до налогообложения	2 366	(18 755)
Чистая прибыль	1 651	(18 755)

Активы Банка за 1 квартал 2020 год снизились на 88 014 тыс. руб. в основном за счет снижения привлеченных средств клиентов.

Собственные средства (капитал) не претерпели значительного изменения по сравнению с 1 января 2020 года.

Объем чистой ссудной задолженности сократился на 201 134 тыс. руб. и составил 825 914 тыс. руб. (на 1.01.2020 г. – 1 027 048 тыс. руб.). Снижение вызвано сокращением объема ссуд, предоставленных кредитным организациям, депозитов Банку России.

Структура основных направлений деятельности Банка в 2020 году существенно не изменилась по сравнению с предыдущими отчетными периодами и выглядит следующим образом:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой;
- операции с собственными векселями банка;
- операции с банковскими картами.

Наиболее приоритетными в перечне оказываемых Банком услуг по-прежнему являются кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке и расчетно-кассовое обслуживание.

**4 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики**

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой (бухгалтерской) финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Пояснительная информация представлена в сокращенном виде и включает информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка. Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

**Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим Российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. Система ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год. Методы оценки и учета существенных операций и событий не изменились и описаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, за исключением изменений, вступивших в силу с 1 января 2020 года:

- *Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями"*

Данный нормативный документ закрепил новый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде перед юридическими лицами равна 4,82% годовых, перед физическими лицами - 4,19% годовых.

Банк признал активы в форме права пользования в размере 67 136 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2020 г. в размере 66 815 тыс. рублей. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

	1 января 2020 года
<i>в тысячах российских рублей</i>	
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	72 626
Эффект от применения дисконтирования	(5811)
<b>Обязательства по аренде по МСФО 16</b>	<b>66815</b>
Величина ранее выплаченных авансов и гарантийных депозитов по договорам	321
<b>Активы в форме права пользования по МСФО 16</b>	<b>67136</b>

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2019 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.



Согласно учетной политике базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. В Банке установлен критерий признания базовых активов с низкой стоимостью на уровне 300 тыс. руб. Договор аренды со сроком действия менее одного года признается краткосрочным. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Данные договоры в учете Банка в настоящее время отсутствуют.

*Определение срока аренды.* Банк арендует офисные здания у третьих лиц. Все договора заключены на срок 11 месяцев и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Банк определяет срок аренды на основании профессионального суждения без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды офисных помещений определен периодом от 3 до 4 лет. По договорам аренды автотранспорта срок определен от 2 до 3 лет.

Ниже представлена информация по классам базовых активов и их отражение в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках на конец первого квартала после перехода на МСФО (IFRS) 16.

#### Аренда в отчете о финансовом положении

тыс.руб.	31 марта 2020
Статья основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.	
Активы в форме права пользования итогов:	62 586
- офисные помещения	60 615
- автомобили	1 971
Статья прочие обязательства, в т.ч.	
Арендные обязательства	62 386
- офисные помещения	60 404
- автомобили	1 982

#### Аренда в отчете о прибылях и убытках

тыс.руб.	31 марта 2020
Статья операционные расходы, в т.ч.	
-расходы по краткосрочной аренде	-
-расходы на аренду активов с низкой стоимостью	-
-расходы на переменную часть аренды	(539)
-амортизация активов в форме права пользования	(4 550)
Статья процентные расходы, в т.ч.	
-процентные расходы по арендным обязательствам	(870)

В остальных вопросах, Учетная политика на 2020 год не претерпела существенных изменений, и целью соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается постоянство правил бухгалтерского учета.

**5 Наличные денежные средства и средства в Банке России**

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства в кассе	63 135	35 903
Наличные средства в банкоматах	13 079	8 466
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	63 085	44 365
<b>Итого</b>	<b>139 299</b>	<b>88 734</b>

Из состава денежных средств исключены обязательные резервы в размере 2 512 тыс. руб. (на 1 января 2020 года - 2 276 тыс.руб.). Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

**6 Денежные средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации всего,	114 245	108 941
в том числе:		
- с кредитным рейтингом AAA	11 380	10 938
- с кредитным рейтингом AA+	-	85
- с кредитным рейтингом AA	99 589	92 173
- с кредитным рейтингом AA-	1 643	-
- с кредитным рейтингом BBB+	252	4 587
- с кредитным рейтингом BB+	644	661
- с кредитным рейтингом BB	-	-
- с кредитным рейтингом BBB	-	-
- без рейтинга	737	497
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(325)	(187)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>113 920</b>	<b>108 754</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих корреспондентских счетов в банках-нерезидентах. Остатки средств в банках Российской Федерации, представляют собой остатки преимущественно в крупнейших и широко известных российских банках. У Банка на отчетную дату отсутствуют ограничения на использование средств, находящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе с отозванной лицензией (на 01 января 2020 года так же отсутствуют).

Кредитные рейтинги основаны на данных российского рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА), Fitch Ratings, S&P Global Ratings.

**7 Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

В чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости включены: ссудная и приравненная к ней задолженность, начисленные и просроченные проценты за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки, проценты, подлежащие отнесению на доходы в будущем.



на 01 апреля 2020 года

	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность	Итого
Депозиты Банку России	355 309	-	355 309
Межбанковские кредиты	210 000	-	210 000
Коммерческое кредитование юридических лиц	58 279	29 141	87 420
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	174 110	23 712	197 822
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>797 698</b>	<b>52 853</b>	<b>850 551</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 088)	(19 549)	(24 637)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>792 610</b>	<b>33 304</b>	<b>825 914</b>

на 01 января 2020 года

	Непросроченная задолженность	Просроченная задолженность	Итого
Депозиты Банку России	550 082	-	550 082
Межбанковские кредиты	200 010	-	200 010
Коммерческое кредитование юридических лиц	78 345	28 790	107 135
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	171 150	31 056	202 206
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>999 587</b>	<b>59 846</b>	<b>1 059 433</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 467)	(27 918)	(32 385)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>995 120</b>	<b>31 928</b>	<b>1 027 048</b>

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено в основном кредитами юридическим лицам субъектам малого и среднего предпринимательства. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств). Большинство коммерческих кредитов предоставляется на срок до 1 года в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, овердрафтными картами, а также кредитными линиями, которые являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости.

**Анализ текущих и просроченных кредитов.** В целях данной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае вся сумма причитающихся платежей в соответствии с кредитным договором и общий размер задолженности заемщика по данному кредиту считается просроченным.

В таблице ниже представлен анализ по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв ожидаемые под кредитные убытки	Итого Амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под ожидаемые кредитные убытки к валовой стоимости
Судная задолженность кредитных организаций				
Непросроченные ссуды	565 309	(1)	565 308	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	-	-	-	0.00%
<b>Итого по кредитным организациям</b>	<b>565 309</b>	<b>(1)</b>	<b>565 308</b>	<b>0.00%</b>
Коммерческое кредитование				
Непросроченные ссуды	58 279	(229)	58 050	0.39%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	29 141	(351)	28 790	1.20%
<b>Итого по кредитам юридическим лицам</b>	<b>87 420</b>	<b>(580)</b>	<b>86 840</b>	<b>0.66%</b>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	174 110	(4 858)	169 252	2.79%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	1 764	(102)	1 662	5.78%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 80 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	21 948	(19 096)	2 852	87.01%
<b>Итого по кредитам физическим лицам</b>	<b>197 822</b>	<b>(24 056)</b>	<b>173 766</b>	<b>12.16%</b>

В таблице ниже представлен анализ по состоянию на 01 января 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв ожидаемые под кредитные убытки	Итого Амортизированная стоимость кредитов	Отношение резерва под ожидаемые кредитные убытки к валовой стоимости
Судная задолженность кредитных организаций				
Непросроченные ссуды	750 092	(5)	750 087	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	-	-	-	0.00%
<b>Итого по кредитным организациям</b>	<b>750 092</b>	<b>(5)</b>	<b>750 087</b>	<b>0.00%</b>
Коммерческое кредитование				
Непросроченные ссуды	78 345	(191)	78 154	0.24%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16 604	-	16 604	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	12 186	-	12 186	0.00%
<b>Итого по кредитам юридическим лицам</b>	<b>107 135</b>	<b>(191)</b>	<b>106 944</b>	<b>0.18%</b>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	171 150	(4 271)	166 879	2.50%
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	0.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 80 дней	4 432	(4 432)	-	100.00%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 181 дня	26 624	(23 486)	3 138	88.21%
<b>Итого по кредитам физическим лицам</b>	<b>202 206</b>	<b>(32 189)</b>	<b>170 017</b>	<b>15.92%</b>

Ниже представлена информация об объеме и изменении созданного резерва на возможные потери и под ожидаемые кредитные убытки

	Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Требования по процентным доходам	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года</b>	-	<b>3 548</b>	<b>45 457</b>	<b>157</b>	<b>49 162</b>
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва в течение года	5	(3 357)	(17 610)	900	(20 062)
Восстановление ранее списанной задолженности	-	-	-	-	-
Задолженность списанная в течение года, в том числе реализованная по уступке прав требования	-	-	(2 973)	(189)	(3 162)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	(123)	-	(123)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5</b>	<b>191</b>	<b>30 943</b>	<b>1 246</b>	<b>32 385</b>
Чистый расход от создания / (восстановления) резерва в течение года	(4)	36	(8 267)	507	(7 728)
Восстановление ранее списанной задолженности	-	-	-	-	-
Задолженность списанная в течение года, в том числе реализованная по уступке прав требования	-	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	20	-	20
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2020 года</b>	<b>1</b>	<b>227</b>	<b>22 656</b>	<b>1 753</b>	<b>24 637</b>

**Концентрация кредитов (без учета кредитов кредитным организациям) по отраслям экономики.**

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	195 800	69.3%	200 689	65.2%
Обрабатывающие производства	9 000	3.2%	21 519	7.0%
Разработка компьютерного программного обеспечения	-	0.0%	-	0.0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 000	5.3%	15 000	4.9%
Оптовая и розничная торговля	6 186	2.2%	13 526	4.4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	39 480	14.0%	39 480	12.8%

Строительство	16 604	5.9%	16 604	5.4%
Транспорт и связь	-	0.0%	-	0.0%
Деятельность туристических агентств	-	0.0%	-	0.0%
Деятельность частных охранных служб	600	0.2%	810	0.3%
Прочие виды деятельности	-	0.0%	-	0.0%
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резервов</b>	<b>282 670</b>	<b>100.0%</b>	<b>307 628</b>	<b>100.0%</b>

**Срочная ссудная задолженность (без учета требований по процентам и просроченных кредитов) по срокам востребования представлена ниже:**

**на 1 апреля 2020 года**

<b>Срок востребования</b>	<b>Депозиты Банку России</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>	<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>
на 1 день	300 000	210 000	-	-
от 2 до 5 дней	-	-	-	-
от 6 до 10 дней	55 000	-	-	226
от 11 до 20 дней	-	-	-	-
от 21 до 30 дней	-	-	70	5 052
от 31 до 90 дней	-	-	530	42 993
от 91 до 180 дней	-	-	27 496	7 971
от 181 дня до 270 дней	-	-	9 000	29 427
от 271 дня до 1 года	-	-	21 186	28 369
свыше 1 года	-	-	-	59 297

**на 1 января 2020 года**

<b>Срок востребования</b>	<b>Депозиты Банку России</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>	<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>
на 1 день	56 000	180 000	-	-
от 2 до 5 дней	300 000	-	-	-
от 6 до 10 дней	-	-	-	-
от 11 до 20 дней	-	-	-	-
от 21 до 30 дней	-	-	2 941	1 950
от 31 до 90 дней	-	-	10 140	50 176
от 91 до 180 дней	-	-	43 314	30 714
от 181 дня до 270 дней	-	-	680	45 320
от 271 дня до 1 года	-	-	27 496	13 228
свыше 1 года	-	-	-	50 082

**Ссудная задолженность\*, по регионам Российской Федерации представлена в следующей таблице. Местонахождение заемщиков определяется по их фактическому местонахождению.**

**31 марта 2020 года**

	Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
Самарская область	-	-	-
Город Санкт-Петербург	-	11 984	-
Город Москва	565 000	30 186	128 692
Московская область	-	-	24 871
Удмуртская Республика	-	-	-
Республика Саха (Якутия)	-	44 700	42 237
<b>Итого</b>	<b>565 000</b>	<b>86 870</b>	<b>195 800</b>

## 31 декабря 2019 года

	Требования к кредитным организациям	Коммерческое кредитование юридических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам
Самарская область	-	-	-
Город Санкт-Петербург	-	11 984	-
Город Москва	750 000	38 045	109 284
Московская область	-	-	33 737
Удмуртская Республика	-	-	-
Республика Саха (Якутия)	-	56 911	57 667
<b>Итого</b>	<b>750 000</b>	<b>106 940</b>	<b>200 688</b>

\* за исключением требований по начисленным (просроченным) процентам

## 8 Прочие активы

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Незавершенные расчеты по банковским картам	4 166	8 705
Расчеты по брокерским операциям	49	49
Средства в расчетах	-	-
Начисленные комиссии	-	-
Дебиторская задолженность	12 620	12 982
Торговая дебиторская задолженность	13	15
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва</b>	<b>16 848</b>	<b>21 752</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 548)	(12 551)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва</b>	<b>4 300</b>	<b>9 200</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата за товары, работы, услуги	1 696	1 017
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	242	256
<b>Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва</b>	<b>1 938</b>	<b>1 273</b>
Резерв на возможные потери	(60)	(182)
<b>Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва</b>	<b>1 878</b>	<b>1 092</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>6 178</b>	<b>10 292</b>



Ниже приведена информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

	31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
<b>Прочие финансовые активы:</b>						
Незавершенные расчеты	3 532	212	422	7 798	395	512
Расчеты по брокерским операциям	49	-	-	49	-	-
Средства в расчетах	-	-	-	-	-	-
Начисленные комиссии	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	12 620	-	-	12 982	-	-
Торговая дебиторская задолженность	13	-	-	15	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва</b>	<b>16 214</b>	<b>212</b>	<b>422</b>	<b>20 845</b>	<b>395</b>	<b>512</b>
Резерв под ОКУ	(12 548)	-	-	(12 551)	-	-
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва</b>	<b>3 666</b>	<b>212</b>	<b>422</b>	<b>8 293</b>	<b>395</b>	<b>512</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>						
Предоплата за товары, работы, услуги	1 076	-	620	1 017	-	-
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	242	-	-	256	-	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва</b>	<b>1 318</b>	<b>-</b>	<b>620</b>	<b>1 273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резерв на возможные потери	(60)	-	-	(182)	-	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва</b>	<b>1 258</b>	<b>-</b>	<b>620</b>	<b>1 092</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4 924</b>	<b>212</b>	<b>1 042</b>	<b>9 385</b>	<b>395</b>	<b>512</b>

Ниже представлена информация об объеме прочих активов по срокам, оставшимся до полного погашения:

срок востребования	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
до востребования	4 215	8 754
до 30 дней	2 024	1 724
до 90 дней	-	-
до 180 дней	-	-
до 1 года	-	-
свыше 1 года	-	-
Просроченная	12 547	12 547
<b>Итого</b>	<b>18 786</b>	<b>23 025</b>

Движение резерва под прочие активы представлено ниже:

Незавершенные расчеты по банковским картам	Расчеты по брокерским операциям	Начисленные комиссии	Дебиторская задолженность	Торговая дебиторская задолженность	Предоплата за товары, работы, услуги	Итого
--	---------------------------------	----------------------	---------------------------	------------------------------------	--------------------------------------	-------

<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года</b>	-	-	-	<b>12 453</b>	-	<b>408</b>	<b>12 861</b>
Чистый расход (доход) от создания резерва в течение периода	4	-	-	94	0	(226)	(128)
Активы, списанные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года</b>	<b>4</b>	-	-	<b>12 547</b>	<b>0</b>	<b>182</b>	<b>12 733</b>
Чистый расход (доход) от создания резерва в течение периода	(3)	-	-	-	(0)	(122)	(125)
Активы, списанные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 марта 2020 года</b>	<b>1</b>	-	-	<b>12 547</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>12 608</b>

## 9 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Основную часть ресурсной базы составляют остатки на расчетных (текущих) счетах клиентов, депозиты (вклады) юридических и физических лиц. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	88 426	92 717
- Срочные вклады	175 129	171 811
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>263 555</b>	<b>264 528</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	111 686	26 373
- Срочные депозиты	38 074	228 000
<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>149 760</b>	<b>254 373</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>		
- Текущие/расчетные счета	269 713	314 521
- Срочные депозиты	28 066	39 435
<b>Итого средств прочих корпоративных клиентов</b>	<b>297 779</b>	<b>353 956</b>
<b>Итого средств корпоративных клиентов</b>	<b>447 539</b>	<b>608 329</b>
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>711 094</b>	<b>872 857</b>
Субординированный займ	49 999	49 999
<b>Итого субординированных займов</b>	<b>49 999</b>	<b>49 999</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Параметры субординированного займа, привлеченного от связанной с Банком компании ООО "Евроинвест" приведены ниже:

Дата привлечения	Дата погашения	Валюта	Ставка, процентов годовых	Амортизированная стоимость	
				31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
08.11.2012	07.11.2063	RUR	5.5	49 999	49 999
Итого				49 999	49 999

Распределение средств физических лиц и корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	263 555	37.06%	264 528	30.31%
Государственные организации	133 614	18.79%	246 192	28.21%
Предприятия торговли	94 432	13.28%	83 495	9.57%
IT технологии	51 228	7.20%	62 359	7.14%
Строительство	48 842	6.87%	33 787	3.87%
Производство	41 462	5.83%	71 271	8.17%
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	0.00%	-	0.00%
Добыча руд, угля и прочих полезных ископаемых	4 982	0.70%	14	0.00%
Телекоммуникации	2 141	0.30%	5 348	0.61%
Операции с недвижимым имуществом	2 714	0.38%	2 823	0.32%
ИП	24 840	3.49%	50 220	5.75%
Реклама и маркетинг	879	0.12%	3 382	0.39%
Транспорт и логистика	14 368	2.02%	21 095	2.42%
Услуги общественного питания	3	0.00%	4	0.00%
Туристические услуги	2 098	0.30%	388	0.04%
Финансы и инвестиции	5 563	0.78%	6 297	0.72%
Страхование		0.00%	-	0.00%
Прочая деятельность	20 373	2.87%	21 654	2.48%
<b>Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов</b>	<b>711 094</b>	<b>100%</b>	<b>872 857</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 апреля 2020 года в составе депозитов клиентов государственных предприятий отражены депозиты в размере 28,0 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 28,0 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по выданным кредитам.

#### 10 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Векселя, из них:	4 726	3 740
По предъявлении беспроцентные	-	-
Дисконтные векселя	4 726	3 740
Процентные векселя	-	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4 726</b>	<b>3 740</b>

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 1 апреля 2020 года

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка %% дохода:	Дисконт к погашению:
Векселя	доллары США	От 1 до 3 лет	X	5,00%

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 1 января 2020 года

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка %% дохода:	Дисконт к погашению:
Векселя	доллары США	От 1 до 3 лет	X	5,00%

## 11 Прочие обязательства

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Средства в расчетах	-	-
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам и взносы с них	4 491	3 929
Обязательства по договорам финансовой аренды МСФО (IFRS) 16	62 386	-
Кредиторская задолженность (обязательства по оказанным банку работам, услугам)	291	331
Прочее	8 531	94
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>75 699</b>	<b>4 354</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Авансы полученные	112	157
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	40	108
Прочее	267	212
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>419</b>	<b>477</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>76 118</b>	<b>4 831</b>

Ниже представлена информация об объеме прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения:

срок востребования	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
до востребования и на 1 день	13 549	3 395
до 30 дней	1 185	426

до 90 дней	3 332	924
до 180 дней	4 311	31
до 1 года	8 797	55
свыше 1 года	44 944	-
Просроченная	-	-
<b>Итого</b>	<b>76 118</b>	<b>4 831</b>

Все обязательства Банка представлены в российских рублях, за исключение обязательств перед нерезидентами РФ по хозяйственным операциям в размере 14 тыс. руб. или 166 евро (на 01.01.2020 - 11 тыс.руб. или 166 евро), а так же возвращенных переводов в иностранной валюте по закрытым счетам клиентов в размере 267 тыс.руб. или 3 429.50 долларов США (на 01.01.2020 - 212 тыс.руб. или 3 429.50 долларов США), и невыясненных зачислений в размере 8 525 тыс.руб. или 99 430 евро.

**12 Объем и движение резервов под условные обязательства кредитного характера и прочие условные обязательства представлено ниже**

	Гарантии выданные	Обязательства по пред. кредитов и неиспольз. кредит. линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв на возможные потери на 31 декабря 2018 года	-	93	-	-	93
Чистый расход от создания резерва в течение периода	-	932	-	-	932
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	(120)	-	-	(120)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	-	905	-	-	905
Чистый расход от создания резерва в течение периода	-	17	-	-	17
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2020 года	-	922	-	-	922

**13 Средства акционеров (участников)**

	Доля в уставном капитале (%) на		Номинальная стоимость долей в уставном капитале (тыс. руб.) на	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
Отрашевский Юрий Васильевич	89	89	140 212	140 212
Аверьянов Юрий Тимофеевич	5	5	7 877	7 877
Собственные доли, выкупленные у участников	6	6	9 453	9 453

<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>157 542</b>	<b>157 542</b>
--------------	------------	------------	----------------	----------------

В отчетном периоде изменений в уставном капитале Банка не происходило.

#### 14 Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера - условные обязательства кредитной организации произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства кредитной организации предоставить денежные средства на возвратной основе.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств 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.

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Внебалансовые обязательства</b>		
Обязательства по поставке денежных средств на следующий операционный день по заключенным сделкам купли-продажи иностранной валюты	-	-
Неиспользованные лимиты по открытым клиентам кредитным линиям	227 188	154 038
Выданные банковские гарантии	-	-
<b>Итого внебалансовых обязательств до вычета резерва</b>	<b>227 188</b>	<b>154 038</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(922)	(905)
<b>Итого внебалансовых обязательств за вычетом резерва</b>	<b>226 266</b>	<b>153 133</b>

Условные обязательств некредитного характера и условные активы отсутствуют (на 01.01.2020 года так же отсутствовали).

#### 15 Процентные доходы и расходы

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта	
	2020 года	2019 года
<b>Процентные доходы по эффективной ставке</b>		
- Кредиты клиентам	10 755	17 788
- Средства в банках	10 679	9 490
- Корреспондентские/прочие счета в банках	44	6
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>21 478</b>	<b>27 284</b>
<b>Процентные расходы по эффективной ставке</b>		
- Срочные депозиты физических лиц	(2 807)	(2 227)
- Срочные депозиты юридических лиц	(1 215)	(789)
- Выпущенные долговые ценные бумаги	(12)	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	(2 442)	(2 241)
- Субординированные займы	(684)	(678)
- Срочные депозиты банков	-	-



- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	(363)	(373)
-Процентные расходы по арендным обязательствам	(870)	-
- Корреспондентские/текущие счета банков	-	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(8 393)</b>	<b>(6 308)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>13 085</b>	<b>20 976</b>

**16 Комиссионные доходы и расходы**

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта	
	2020 года	2019 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Ведение счетов	58	95
Расчетно-кассовые операции	2 956	3 989
От операций с валютными ценностями	0	0
Переводы денежных средств по поручениям клиентов	644	1 040
Переводы денежных средств без открытия банковских счетов	109	149
Банковские гарантии	0	0
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	8	10
За изготовление и заверение банковских документов	53	53
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>3 828</b>	<b>5 336</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
по операциям с валютными ценностями	(60)	(61)
за открытие и ведение банковских счетов	(48)	(58)
за расчетное и кассовое обслуживание	(343)	(836)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(390)	(488)
Прочие	-	-
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(841)</b>	<b>(1 443)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>2 987</b>	<b>3 893</b>

**17 Операционные расходы**

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта	
	2020 года	2019 года
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала, в том числе:	(13 640)	(13 336)

- краткосрочные вознаграждения: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(10 447)	(10 203)
- другие краткосрочные вознаграждения	-	-
- страховые взносы с краткосрочных выплат	(3 151)	(3 058)
- выходные пособия	-	-
- подготовка и переподготовка кадров	-	(46)
- оплата больничных листов	(22)	(18)
- прочие	(20)	(11)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(4 759)	(300)
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	(97)	(617)
Административные расходы	(3 119)	(3 142)
Расходы по операционной аренде	-	(4 610)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 360)	(1 182)
Амортизация нематериальных активов	(324)	(262)
Расходы на консалтинг и аудит	(350)	(60)
Реклама и маркетинг	-	(25)
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	(715)	(449)
Убыток по договорам уступки прав требований	-	-
Расходы (кроме процентных) по операциям с выпущенными векселями	(14)	-
Прочие расходы арендатора по договорам аренды	(539)	-
Прочее	(2 359)	(472)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(27 276)</b>	<b>(24 455)</b>

**18 Возмещение (расход) по налогам**

Информация по другим налогам:

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта	
	2020 года	2019 года
Налог на имущество	-	-
Налог на добавленную стоимость	(279)	(663)
Транспортный налог	-	-
Уплаченная госпошлина	(1)	(4)
<b>Итого расходы по другим налогам и сборам</b>	<b>(280)</b>	<b>(667)</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность. Начисление налога на прибыль осуществляется на основании ежемесячных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами по фактически полученной прибыли до 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта	
	2020 года	2019 года
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2 366</b>	<b>(18 755)</b>
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(715)	-
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-	-
Итого,	(715)	-
в том числе:		
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
расходы (доходы) по налогу на прибыль	<b>(715)</b>	-

## 19 Сопроводительная информация к отчету об изменении в капитале Банка

Наименование статьи	Уставный капитал	Собственные доли, выкупл. у участников	Резервный фонд	Денежные средства безвоз. финансирования	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	157 542	-	16 604	40 000	117 216	331 362
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-
Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	157 542		16 604	40 000	117 216	331 362
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	-	-	-	2 239	2 239
прибыль (убыток)	-	-	-	-	2 239	2 239
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	(16 825)	-	-	-	(16 825)
приобретения	-	(16 825)	-	-	-	(16 825)

выбытия	-	-	-	-	-	-
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	157 542	(16 825)	16 604	40 000	119 455	316 776
Данные на начало отчетного года	157 542	(16 825)	16 604	40 000	119 455	316 776
Влияние изменений положений учетной политики	-	-	-	-	-	-
Влияние исправления ошибок	-	-	-	-	-	-
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	157 542	(16 825)	16 604	40 000	119 455	316 776
Совокупный доход за отчетный период:	-	-	-	-	1 651	1 651
прибыль (убыток)	-	-	-	-	1 651	1 651
прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Данные за отчетный период	157 542	(16 825)	16 604	40 000	121 106	318 427

Прибыль Банка за 1 квартал 2020 год составила 1 651 тыс. рублей. Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, изменения прибыли, прочего совокупного дохода, операций с участниками вследствие выявления этих ошибок при сверке балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода не было. Прочего совокупного дохода в отчетном периоде нет.

## 20 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2020 в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки (на 01.01.2020 года - так же отсутствовали).

За первый квартал приток денежных средств составил 55 869 тыс.рублей (за аналогичный период прошлого года отток денежных средств составил 59 655 тыс.руб.). Основными статьями использования денежных средств стали выдача кредитов и выплата процентов. Основными источниками денежных средств были привлеченные средства клиентов и полученные проценты.

В Банке отсутствуют:

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

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.04.2020 г. составили 2 513 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. составили 2 276 тыс. руб.).

## 21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом его деятельности. Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего

функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), требования к которым установлены Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У. ВПОДК Банка соответствует характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Система управления рисками и капиталом создана в целях:

- выявления, оценки и агрегирования наиболее значимых рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, стратегии развития Банка и законодательных требований.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия).

Стратегия нацелена на определение, анализ и управление рисками, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на регулярную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и появляющейся лучшей практики. В рамках ежегодного обновления процедур управления рисками, Советом директоров Банка были утверждены обновленные значения: планового уровня достаточности капитала, целевых уровней значимых рисков, а также сигнальные значения и лимиты капитала на покрытие рисков видам значимых рисков.

Для Банка признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск. К остальным рискам относятся риск ликвидности, риск процентной ставки, правовой риск, стратегический риск.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков, а также утверждает политики управления банковскими рисками и контроль за их реализацией.

Правление Банка реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденные Советом директоров Банка, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует Совет директоров Банка о подверженности Банка банковским рискам, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами Банка уровне.

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке существует функциональное распределение между коллегиальными органами управления рисками.

Кредитный комитет осуществляет контроль над кредитными рисками, возникающими в процессе деятельности Банка, утверждает условия, формы, объемы кредитования, принимает решения по качеству ссудного портфеля Банка и его эффективному использованию.

Финансовый комитет осуществляет контроль и эффективное управление ликвидностью Банка, контроль за соблюдением стратегии по управлению валютными, процентными, ликвидными и другими финансовыми рисками.

Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок),

связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

Служба управления рисками, Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления рисками Банка и оценке эффективности проводимых мероприятий соответственно. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

## 22 Валютный риск.

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 01 апреля 2020 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	40 552	17 963	17 528	171	76 214
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	65 598	-	-	-	65 598
Обязательные резервы	2 513	-	-	-	2 513
Средства в кредитных организациях	11 836	46 749	54 576	759	113 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	815 910	10 004	-	-	825 914
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	3 807	-	-	-	3 807
Отложенный налоговый актив	493	-	-	-	493
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	69 162	-	-	-	69 162
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	4 924	212	1 042	-	6 178
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 012 282</b>	<b>74 928</b>	<b>73 146</b>	<b>930</b>	<b>1 161 286</b>



Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	636 311	60 785	63 997	-	761 093
средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	636 311	60 785	63 997	-	761 093
вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	232 611	31 569	23 888	-	288 067
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 726	-	-	4 726
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	67 312	267	8 539	-	76 118
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	922	-	-	-	922
<b>Итого финансовых обязательства</b>	<b>704 545</b>	<b>65 778</b>	<b>72 536</b>	<b>-</b>	<b>842 859</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательства)</b>	<b>307 737</b>	<b>9 150</b>	<b>610</b>	<b>930</b>	<b>318 427</b>
<b>Чистые требования / обязательства по ПФИ и прочим договорам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>227 188</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>227 188</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 01 января 2020 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	34 000	4 981	5 209	179	44 369
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46 641	-	-	-	46 641
Средства в кредитных организациях	11 582	51 022	45 488	662	108 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 019 080	7 968	-	-	1 027 048
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-

Требования по текущему налогу на прибыль	4 714	-	-	-	4 714
Отложенный налоговый актив	493	-	-	-	493
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 989	-	-	-	6 989
Долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
Прочие активы	9 384	396	512	-	10 292
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 132 883</b>	<b>64 367</b>	<b>51 209</b>	<b>841</b>	<b>1 249 300</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	866 703	8 986	47 167	-	922 856
Вклады физических лиц	270 158	27 561	16 981	-	314 700
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	3 740	-	-	3 740
Обязательство по текущему налогу на прибыль	192	-	-	-	192
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 608	212	11	-	4 831
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	905	-	-	-	905
<b>Итого финансовых обязательства</b>	<b>872 408</b>	<b>12 938</b>	<b>47 178</b>	<b>-</b>	<b>932 524</b>
<b>Чистые финансовые активы/(обязательств)</b>	<b>260 475</b>	<b>51 429</b>	<b>4 031</b>	<b>841</b>	<b>316 776</b>
<b>Чистые требования / обязательства по ПФИ и прочим договорам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств</b>	<b>81 584</b>	<b>14 239</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 823</b>

Банк предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Банк осуществляет управление валютным риском через управление своей открытой валютной позицией (далее – ОВП) исходя из предполагаемого курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. При анализе валютного риска учитывается влияние на международный и внутренний валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов. Управление активно-пассивных операций осуществляет ежедневный мониторинг ОВП с целью контроля ее соответствия лимитам валютного риска и требованиям Банка России. Регулирование ОВП осуществляется на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, накладываемых Банком России.

## 23 Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и/или выполнять обязательства по мере их наступления при соблюдении требований локальных регуляторов как в условиях нормального течения бизнеса, так и в условиях стресса. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по межбанковским депозитам «овернайт», текущим счетам клиентов, для погашения депозитов, выдачи кредитов и другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Банка, базируются на законодательных инициативах и методиках Банка России. Данные принципы включают в себя следующее:

- в состав ликвидных активов включаются активы, отнесенные к I и II категории качества;
- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», кроме остатков на счетах средств обязательных резервов в Банке России;
- из суммы обязательств перед клиентами исключены привлеченные денежные средства субординированных займов;
- кредиты клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (просроченные платежи в позицию не включаются);
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

**Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 01 апреля 2020 года представлен ниже:**

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 месяц	от 6 до 12 мес	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	253 539	-	-	-	2 513	-	256 052
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	566 369	22 717	3 885	66 932	46 225	4 821	706 128
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	30 186	-	-	30 186
Кредиты физическим лицам	1 369	22 717	3 885	36 746	46 225	4 821	115 763
Депозиты Банку России	355 000	-	-	-	-	-	355 000
Кредиты Банкам	210 000	-	-	-	-	-	210 000
II категории качества, в том числе:	1 189	22 448	3 049	53 837	23 685	4 821	104 208
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	-	24 000	-	-	24 000
Кредиты физическим лицам	1 189	22 448	3 049	29 837	23 685	4 821	85 029
Прочие активы, всего, в том числе:	4 215	-	-	-	-	-	4 215
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого ликвидных активов (I-II категории качества)</b>	<b>824 123</b>	<b>22 717</b>	<b>3 885</b>	<b>66 932</b>	<b>48 738</b>	<b>4 821</b>	<b>966 395</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них:	513 923	52 112	57 310	79 609	8 000	-	710 954
вклады физических лиц	119 525	37 112	47 310	59 609	-	-	263 556
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	4 726	-	-	4 726

Прочие обязательства	14 734	3 332	4 311	8 797	36 771	8 173	76 118
<b>Итого обязательств</b>	<b>528 657</b>	<b>55 444</b>	<b>61 621</b>	<b>93 132</b>	<b>44 771</b>	<b>8 173</b>	<b>791 798</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>295 466</b>	<b>(32 727)</b>	<b>(57 736)</b>	<b>(26 200)</b>	<b>3 967</b>	<b>(3 352)</b>	<b>174 597</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>295 466</b>	<b>262 739</b>	<b>205 003</b>	<b>178 803</b>	<b>182 770</b>	<b>179 418</b>	<b>-</b>

Анализ ликвидности для активов и обязательств Банка на 01 января 2020 года представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 мес	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	197 657	-	-	-	2 276	-	199 933
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	758 651	19 576	22 905	50 128	43 211	6 964	894 471
Кредиты корпоративным клиентам	1 526	15 000	-	21 519	-	-	38 045
Кредиты физическим лицам	7 125	4 576	22 905	28 609	43 211	6 964	113 390
Депозиты Банку России	550 000	-	-	-	-	-	550 000
Кредиты Банкам	200 000	-	-	-	-	-	200 000
II категории качества, в том числе:	7 125	19 124	22 139	40 722	26 180	6 964	115 290
Кредиты корпоративным клиентам	-	15 000	-	21 519	-	-	36 519
Кредиты физическим лицам	7 125	4 124	22 139	19 203	26 180	6 964	85 735
Прочие активы, всего, в том числе:	8 754	-	-	-	-	-	8 754
II категории качества	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого ликвидных активов (I-II категории качества)</b>	<b>965 062</b>	<b>19 576</b>	<b>22 905</b>	<b>50 128</b>	<b>45 487</b>	<b>6 964</b>	<b>1 103 158</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них:	682 457	36 134	76 179	70 052	8 000	-	872 822
вклады физических лиц	113 164	15 134	66 178	70 052	-	-	264 528
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	3 740	-	3 740
Прочие обязательства	3 821	924	31	55	-	-	4 831
<b>Итого обязательств</b>	<b>686 278</b>	<b>37 058</b>	<b>76 210</b>	<b>70 107</b>	<b>11 740</b>	<b>-</b>	<b>881 393</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>278 784</b>	<b>(17 482)</b>	<b>(53 305)</b>	<b>(19 979)</b>	<b>33 747</b>	<b>6 964</b>	<b>221 765</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>278 784</b>	<b>261 302</b>	<b>207 997</b>	<b>188 018</b>	<b>221 765</b>	<b>228 729</b>	<b>-</b>

В целях минимизации риска ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия: на ежедневной основе проводится регулирование и контроль состояния ликвидности; Банк осуществляет операции в пределах лимитов, установленных на активные операции; Банк ежедневно проводит анализ состояния финансового и денежного рынков; в Банке установлен уровень толерантности к риску потери ликвидности, соблюдение установленного уровня толерантности контролируется ежемесячно.

Банком сформирована «подушка безопасности» – минимальный уровень ликвидных и необремененных обязательствами активов.

Контроль риска ликвидности осуществляется ежедневно и непрерывно, высокую важность имеет оперативность предоставления информации. Контроль и управление ликвидностью осуществляется в рамках действующей системы полномочий. Управление ликвидностью осуществляется в рамках установленной системы лимитов. Лимиты контролируются на ежедневной основе. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности. При наличии конфликта интересов между подразделениями Банка по приоритетности поддержания ликвидности либо обеспечения доходности по операциям Банка, возникающие вопросы решаются соответствующими коллегиальными органами в пределах их компетенции. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности. При размещении активов в финансовые инструменты строго учитывается срочность источника ресурсов и его объем. Все крупные сделки проходят предварительный анализ на предмет соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам. Управление и контроль ликвидности осуществляется методом планирования потребности в ликвидных средствах и прогнозирования состояния ликвидности, денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, а также нормативов ликвидности.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование состояния ликвидности.

#### **24 Кредитный риск.**

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: потребительского кредитования, операций на финансовых рынках и операций с корпоративными клиентами.

Система управления кредитным риском Банка организована в соответствии с общими принципами интегрированного управления рисками (описаны в «Стратегия управления рисками и капиталом Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)»), в том числе:

- осведомленность о риске – принятие решений о проведении операций производится только после всестороннего анализа видов кредитных рисков, им сопутствующих;
- разделение функций – минимизация конфликта интересов, который потенциально может возникнуть при принятии кредитных рисков;
- совершенствование систем оценки и управления кредитными рисками;
- мониторинг и контроль кредитных рисков;
- вовлеченность высшего руководства – регулярное рассмотрение информации об уровне принятых кредитных рисков и фактах нарушений установленных процедур управления кредитными рисками, лимитов и ограничений;

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банка, в том числе Кредитной политикой Банка.

Основными задачами Кредитной политики являются:

- определение риск-аппетита Банка с учетом бизнес возможностей и объективного состояния рынка;
- определение целевых клиентских сегментов;
- оценка риска корпоративного кредитования в зависимости от сектора экономики;
- определение инструментов, необходимых для достижения целей кредитной политики (ценообразование, сегментирование, разработка продуктов и аллокация средств);
- разработка структуры взаимодействия бизнес и риск подразделений;
- определение основных принципов процесса принятия риска и их мониторинга, а также лимитов портфеля и триггеров;
- установление краткосрочных целей для достижения запланированной структуры портфеля и направления процессов продаж.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитного риска Банка установленному в рамках интегрированного управления рисками аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Банка;

Реализуемая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на:

- реализацию системного подхода к управлению кредитным риском, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях управления уровнем кредитного риска;
- повышение конкурентоспособности Банка в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитным риском.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

В течение 1 квартала 2020 и в 2019 г.г. Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные Банком России.

Значения величин нормативов Н.6 и Н.25 на отчетные даты представлены ниже:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных лиц Н.6	18.9	15.7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу лиц) Н.25	6.0	6.1

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 и 1 января 2020 г. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применяется подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

Наименование статьи	31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска



<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	<b>1 052 092</b>	<b>1 022 604</b>	<b>358 641</b>	<b>1 142 808</b>	<b>1 117 376</b>	<b>284 067</b>
активы с коэффициентом риска 0 процентов	501 647	500 468	-	667 212	665 852	-
активы с коэффициентом риска 20 процентов	204 369	204 369	40 874	209 321	209 321	41 864
активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-	-	-	-
активы с коэффициентом риска 100 процентов	346 076	317 767	317 767	266 275	242 203	242 203
Активы с иными коэффициентами риска:						
<b>с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:</b>	<b>11 380</b>	<b>11 380</b>	<b>276</b>	<b>10 938</b>	<b>10 938</b>	<b>188</b>
требования участников клиринга	11 380	11 380	276	10 938	10 938	188
<b>с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:</b>	<b>134 074</b>	<b>117 753</b>	<b>177 124</b>	<b>138 717</b>	<b>113 371</b>	<b>170 057</b>
с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	-	-
с коэффициентом риска 130 процентов	-	-	-	-	-	-
с коэффициентом риска 150 процентов	133 581	117 260	175 891	138 717	113 371	170 057
с коэффициентом риска 250 процентов	493	493	1 233	-	-	-
<b>Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:</b>	<b>52 155</b>	<b>44 982</b>	<b>38 546</b>	<b>50 989</b>	<b>43 495</b>	<b>32 890</b>
с коэффициентом риска 110 процентов	89	89	9	89	89	9
с коэффициентом риска 120 процентов	8 304	8 221	1 644	-	-	-
с коэффициентом риска 140 процентов	4 736	4 688	1 875	7 153	6 824	2 730
с коэффициентом риска 170 процентов	15 520	13 634	9 217	19 359	17 170	7 960
с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	800	792	396
с коэффициентом риска 300 процентов	10 142	10 022	20 044	8 139	8 012	16 025
с коэффициентом риска 600 процентов	-	-	-	-	-	-
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>	<b>227 188</b>	<b>226 830</b>	<b>-</b>	<b>154 038</b>	<b>153 682</b>	<b>-</b>
по финансовым инструментам с высоким риском	-	-	-	-	-	-
по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-

по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-	-
по финансовым инструментам без риска	227 188	226 830	-	154 038	153 682	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-
<b>Итого активы под риском</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>574 587</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>487 201</b>

В таблице ниже приводится анализ ссудной задолженности по категориям качества (без учета Депозитов, размещенных в Банке России) в соответствии с Положением Банка России № 590-П:

по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Ссудная задолженность кредитных организаций	210 000	-	-	-	-	210 000
Коммерческое кредитование юридических лиц	6 186	24 000	600	-	56 084	86 870
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	30 735	86 794	15 149	26 521	36 601	195 800
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	246 921	110 794	15 749	26 521	92 685	492 670
Резерв на возможные потери	-	(1 037)	(3 038)	(1 965)	(24 951)	(30 991)
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>246 921</b>	<b>109 757</b>	<b>12 711</b>	<b>24 556</b>	<b>67 734</b>	<b>461 679</b>

по состоянию на 01 января 2020 года:

	<i>Категории качества</i>					<i>Итого</i>
	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	
Ссудная задолженность кредитных организаций	200 000	-	-	-	-	200 000
Коммерческое кредитование юридических лиц	1 526	36 519	12 810	-	56 084	106 939
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	27 654	85 736	13 483	28 394	45 422	200 689

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	229 180	122 255	26 293	28 394	101 506	507 628
Резерв на возможные потери	-	(1 200)	(5 808)	(2 469)	(26 760)	(36 237)
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	229 180	121 055	20 485	25 925	74 746	471 391

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в отчете об уровне достаточности капитала.

**Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых 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 долгового финансового инструмента.

Банк утвердил в Методике оценку существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно методике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Стадия 1 «Активы с низким уровнем кредитного риска» - характеристика финансового инструмента, отражающая отсутствие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, а также факт того, что финансовый инструмент не находится в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на горизонте 12 месяцев.
- Стадия 2 «Активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - характеристика финансового инструмента, отражающая наличие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, при отсутствии факта нахождения финансового инструмента в дефолте на отчетную дату. Количественный тест на изменение уровня риска с даты первоначального признания и соответственно перевод в Стадию 2 проводится на основе анализа изменения уровня риска, расчет ожидаемых кредитных убытков. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Стадия 3 - характеристика финансового инструмента, свидетельствующая о его нахождении в дефолте на отчетную дату. На данной стадии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

При первоначальном признании финансовый инструмент классифицируется либо в Стадию 1, либо

как Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

***Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным.***

Банк присваивает каждому финансовому активу, подверженному кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основе данных, используемых для прогнозирования риска дефолта, и экспертных суждений (если применимо) в отношении кредитного качества финансового актива. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, служащих индикаторами риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженного кредитному риску актива и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск возникновения дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждый финансовый актив, подверженный кредитному риску, относится Банком к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся на тот момент информации о заёмщике. Далее, финансовые активы, подверженные кредитному риску, подвергаются Банком постоянному мониторингу, по результатам которого активу может быть присвоен рейтинг, отличный от рейтинга, присвоенного при первоначальном признании.

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- снижение внутреннего рейтинга более чем на два пункта по сравнению с первоначальным признанием;
- внутренний рейтинг заемщика на отчетную дату 11-12;
- срок просрочки на отчетную дату превышает 30 дней;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком и/или перед другими кредитными организациями (при наличии у Банка таких сведений);
- начата процедура банкротства/ подано заявление о банкротстве;
- информация о Заемщике просрочена на срок от 3-х до 6-х месяцев;
- информация о Заемщике просрочена на срок свыше 6-х месяцев;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- льготные условия кредитования;
- ссуда, договор, на основании которого она предоставлена, предусматривает возможность при наступлении определенных обстоятельств в части обслуживания долга (например, в случае досрочного погашения ссуды) освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки до уровня ниже 2/5 ставки рефинансирования БР (для ссуд в валюте РФ), менее ставки LIBOR, на сопоставимый срок (для ссуд в иностранной валюте);
- ссуда предоставлена Заемщику по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора, на основании которого она предоставлена, менее 2/5 ставки рефинансирования БР (для ссуд в валюте РФ), менее ставки LIBOR, на сопоставимый срок (для ссуд в иностранной валюте), кроме ссуд, предоставленных Заемщику в валюте РФ до 30 календарных дней, при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Банка и при условии, что ссуда не направляется Заемщиком на погашение долга по ранее предоставленной Заемщику ссуде либо при условии, что ссуда не направляется Заемщиком прямо либо косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других Заемщиков перед Банком или иной кредитной организацией,

ссуд, предоставленных Заемщику на покупку собственного векселя Банка до наступления срока платежа по векселю, ссуд, предоставленных Заемщику для формирования покрытия по аккредитиву на период нахождения денежного покрытия на счетах Банка кредитора, займов ценными бумагами;

-ссуда предоставлена Заемщику для приобретения у Банка имущества, полученного им в результате прекращения обязательств Заемщика по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;

-ссуда предоставлена Заемщику и использована им на приобретение и/или погашение векселей, за исключением собственных векселей Банка-кредитора;

- ссуда предоставлена Заемщику и использована Заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других Заемщиков перед Банком, либо перед другими кредитными организациями;

- ссуда, предоставлена Заемщику и использована им прямо или косвенно (через третьих лиц) на:

- предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств;
- привлеченных Заемщиком от третьих лиц;
- приобретение и/или погашение эмиссионных ценных бумаг;
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц.

- ссуда, возникшая в результате прекращения ранее существовавших обязательств Заемщиков новацией или отступным в случае, когда предметом отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным Заемщиками должниками - третьим лицам;

-установление факта представления Заемщиком сведений, которые являются недостоверными;

- имеются случаи реструктуризации кредита более двух раз, то есть произошло изменение условий действующего кредитного договора: увеличения срока кредита, отсрочка уплаты долга, уменьшение процентов по кредиту, замена валюты долга;

-наличие у Заемщика существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Клиента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

- наличие у Заемщика текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Клиента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

- наличие требований Банка России о досоздании резерва.

**Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):**

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;

-контрагент признан несостоятельным (банкротом) или в суд подан иск Банка о признании Контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о признании иска к производству;

- ссуда, на основании профессионального суждения отнесена в IV или V категорию качества согласно Положению Банка России № 590-П;

- банк реструктурирует задолженность по договору в сторону, существенно уменьшающую амортизированную стоимость актива по договору по сравнению с его первоначальным вариантом (до первой реструктуризации). Для кредитных линий и овердрафтов приводящей к дефолту считается: для овердрафтов и кредитных линий с траншами до 180 дней – третья и последующие реструктуризации по договору, для кредитных линий с траншами от 180 дней включительно дней вторая и последующие реструктуризации по договору

- установлен факт, что ссуда отражена в бухгалтерском балансе и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с Заемщиком

Дефолтом признается просрочка Заемщиком/ Контрагентом исполнения своих обязательств перед Банком более, чем:

- на 90 календарных дней для корпоративных и розничных заемщиков (кредиты, которые предоставлены заемщику в форме кредитной линии или в форме «овердрафт», рассматриваются как просроченные с момента неисполнения заемщиком обязательств по какому-либо отдельному траншу)
- на 14 календарных дней для финансовых институтов,
- для финансовых гарантий – факт вынесения на счета просроченной задолженности суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки и у Банка отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе.

**Восстановление кредитного качества.** Улучшение кредитного качества заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

<div>Предыдущая Стадия</div> <div>Новая Стадия</div>	Стадия 2	Стадия 3
Стадия 1	1. с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превысила 5 дней (10 дней для ФЛ); 2. ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей; 3. после дефолта (если был) погашение обязательств	1. с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней (10 дней для ФЛ); 2. после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом); 3. Банк классифицирует ссуды

	<p>осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;</p> <p>4. на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания. До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п. 3.11. настоящей методики.</p>	<p>заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением;</p> <p>4. на дату оценки отсутствует Значительное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;</p> <p>5. ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Обесценения.</p> <p>6. До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п.3.11. настоящей методики.</p>	
Стадия 2	X	<p>7. с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом общая продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней (10 дней для ФЛ);</p> <p>8. после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);</p> <p>9. Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом 50% и ниже в соответствии с Положением;</p> <p>10. ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.</p>	



		11. До отчетной даты проведено не менее 3-х платежей (не менее 6 платежей по ссудам ФЛ), удовлетворяющих требованиям п.3.11. настоящей методики	
--	--	---	--

Для принятия решения улучшить Стадии финансового актива до отчетной даты Заемщик должен провести не менее 3-х платежей согласно последнему утвержденному графику погашения основного долга и процентов.

**Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов.** Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

#### **Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки.**

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется в Банке, является резервирование на коллективной основе. Оно обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения. Финансовые инструменты валовая балансовая стоимость которых превышает 5% от собственного капитала, оцениваются на индивидуальной основе.

Оценка на коллективной основе осуществляется путем формирования портфелей по требованиям/условным обязательствам кредитного характера, составляющих менее 5% от собственных средств Банка, по следующим критериям:

- по физическим лицам – по потребительским кредитам,
- по юридическим лицам – по видам экономической деятельности.

**Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе.** Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долгому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь) и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные



убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

**Резервирование финансовых активов на коллективной основе.** Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)).

Значения определяются на основе внутренних моделей и статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Статистические модели, применяемые Банком, разработаны на основе имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. В отношении кредитных организаций используются данные Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА), а при отсутствии данных Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Эксперт РА. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приводит к изменению в оценке соответствующих показателей PD.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Стадия 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD на основании анализа и обобщения исторически накопленной Банком информации о размерах понесённых убытков при наступлении события дефолта в разрезе типов контрагентов, и в дальнейшем корректирует с учетом прогнозной информации.

EAD – представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD на отчетную дату и оценки ожидаемого объема погашений до ожидаемой даты наступления дефолта. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Разработка и применение моделей осуществляется Банком отдельно для кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, кредитным организациям.

**Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера.**

Оценка кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности контрагента, но с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF) определенного с использованием Базельских значений.

**Реструктурированные и модифицированные займы**

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения. В течение промежуточного отчетного периода не было активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества в соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и размер ожидаемых под них кредитных убытков по состоянию на 01 апреля 2020 года.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
	Валовая стоимость	ОКУ	Валовая стоимость	ОКУ	Валовая стоимость	ОКУ
Денежные средства в кредитных организациях	176 588	30	737	295	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	565 309	1	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	30 186	228	600	-	56 634	352
Кредиты физическим лицам	97 674	1 534	35 379	1 889	64 769	20 633
Лимиты кредитных линий	225 654	922	1 534	-	-	-
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	4 288	1	-	-	12 547	12 547
Торговая дебиторская задолженность	13	0	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 099 712</b>	<b>2 716</b>	<b>38 250</b>	<b>2 184</b>	<b>133 950</b>	<b>33 532</b>

по состоянию на 01 января 2020 года

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
	Валовая стоимость ОКУ		Валовая стоимость ОКУ		Валовая стоимость ОКУ	
Денежные средства в кредитных организациях	152 791	37	497	150	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	750 092	5	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	50 045	191	810	-	56 280	-
Кредиты физическим лицам	98 011	1 438	40 849	2 416	63 346	28 335
Лимиты кредитных линий	151 844	905	2 194	-	-	-
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	9 189	4	-	-	12 547	12 547
Торговая дебиторская задолженность	15	0	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 211 988</b>	<b>2 581</b>	<b>44 350</b>	<b>2 566</b>	<b>132 173</b>	<b>40 882</b>

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов с учетом информации о просроченных платежах

	на 1 апреля 2020 года						Итого
	Непросроченные	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	<b>1 099 712</b>	-	-	-	-	-	<b>1 099 712</b>
Денежные средства в кредитных организациях	176 588	-	-	-	-	-	176 588
Ссудная задолженность кредитных организаций	565 309	-	-	-	-	-	565 309
Кредиты юридическим лицам	30 186	-	-	-	-	-	30 186
Кредиты физическим лицам	97 674	-	-	-	-	-	97 674
Лимиты кредитных линий	225 654	-	-	-	-	-	225 654
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	4 288	-	-	-	-	-	4 288
Торговая дебиторская задолженность	13	-	-	-	-	-	13

Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	36 486	-	1 764	-	-	-	38 250
Денежные средства в кредитных организациях	737	-	-	-	-	-	737
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	600	-	-	-	-	-	600
Кредиты физическим лицам	33 615	-	1 764	-	-	-	35 379
Лимиты кредитных линий	1 534	-	-	-	-	-	1 534
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	65 882	-	-	4 432	-	63 636	133 950
Денежные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	27 493	-	-	-	-	29 141	56 634
Кредиты физическим лицам	38 389	-	-	4 432	-	21 948	64 769
Лимиты кредитных линий	-	-	-	-	-	-	-
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	12 547	12 547
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 202 080</b>	<b>-</b>	<b>1 764</b>	<b>4 432</b>	<b>-</b>	<b>63 636</b>	<b>1 271 912</b>

на 1 января 2020 года

	Непросроченные	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 211 988	-	-	-	-	-	1 211 988
Денежные средства в кредитных организациях	152 791	-	-	-	-	-	152 791
Ссудная задолженность кредитных организаций	750 092	-	-	-	-	-	750 092
Кредиты юридическим лицам	50 045	-	-	-	-	-	50 045

Кредиты физическим лицам	98 011	-	-	-	-	-	98 011
Лимиты кредитных линий	151 844	-	-	-	-	-	151 844
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	9 189	-	-	-	-	-	9 189
Торговая дебиторская задолженность	15	-	-	-	-	-	15
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	44 350	-	-	-	-	-	44 350
Денежные средства в кредитных организациях	497	-	-	-	-	-	497
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	810	-	-	-	-	-	810
Кредиты физическим лицам	40 849	-	-	-	-	-	40 849
Лимиты кредитных линий	2 194	-	-	-	-	-	2 194
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенные или созданные кредитно-обесцененными, в том числе:	59 780	-	-	21 036	-	51 357	132 173
Денежные средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	27 490	-	-	16 604	-	12 186	56 280
Кредиты физическим лицам	32 290	-	-	4 432	-	26 624	63 346
Лимиты кредитных линий	-	-	-	-	-	-	-
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	12 547	12 547
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 316 118</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 036</b>	<b>-</b>	<b>51 357</b>	<b>1 388 511</b>

Сравнительные данные между объемом сформированных резервов на возможные потери и объемом сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам финансовых инструментов:

на 01 апреля 2020 года

	Валовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка
Денежные средства в кредитных организациях	177 325	-	325	325
Ссудная задолженность кредитных организаций	565 309	-	1	1
Кредиты юридическим лицам	87 420	651	580	(71)
Кредиты физическим лицам	197 822	32 644	24 056	(8 588)
Лимиты кредитных линий	227 188	358	922	564
Банковские гарантии	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	16 835	12 558	12 548	(10)
Торговая дебиторская задолженность	13	6	0	(6)
<b>Итого</b>	<b>1 271 912</b>	<b>46 217</b>	<b>38 432</b>	<b>(7 785)</b>

на 01 января 2020 года

	Валовая стоимость	Резерв на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Корректировка
Денежные средства в кредитных организациях	153 288	-	187	187
Ссудная задолженность кредитных организаций	750 092	-	5	5
Кредиты юридическим лицам	107 135	2 952	191	(2 761)
Кредиты физическим лицам	202 206	35 157	32 189	(2 968)
Лимиты кредитных линий	154 038	356	905	549
Банковские	-	-	-	-

гарантии				
Дебиторская задолженность	21 642	12 561	12 551	(10)
Торговая дебиторская задолженность	15	8	0	(8)
<b>Итого</b>	<b>1 388 417</b>	<b>51 034</b>	<b>46 028</b>	<b>(5 006)</b>

По состоянию на 01.04.2020 корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые составила 7 785 тыс.руб. (на 01.01.2020 - 5 006 тыс.руб., и сложилась в основном за счет корректировок по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости – ссудной задолженности (кредитование юридических лиц и физических лиц).

Различия в объеме сформированных резервов на возможные потери и объемах оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены разными подходами к оценке резервов в соответствии с российскими требованиями оценки кредитного риска по Положению Банка России № 590-П, Положением Банка России №611-П и по требованиям МСФО (IFRS) 9. А так же с разными подходами при оценке финансовых активов при наличии обеспечения.

В таблице ниже приводится информация о движении резервов, включая данные о списании резерва без влияния на доходы и расходы

	Остаток на 1 января 2020 года		Расходы* по созданию (доходы от восстановления) резерва		Списание за счет резерва		Списание резерва без влияния на доходы и расходы**		Остаток на 1 апреля 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч.резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч.резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч.резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч.резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч.резерв на возможные потери
Денежные средства в кредитных организациях	187	-	138	-	-	-	-	-	325	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	5	-	(4)	-	-	-	-	-	1	-
Кредиты юридическим лицам	191	2 952	389	(2 301)	-	-	-	-	580	651
Кредиты физическим лицам	32 189	35 157	(8 133)	(2 513)	-	-	-	-	24 056	32 644
Лимиты кредитных линий	905	356	17	2	-	-	-	-	922	358
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	12 551	12 561	(4)	(3)	-	-	-	-	12 548	12 558
Торговая дебиторская задолженность	0	8	(0)	(2)	-	-	-	-	0	6
<b>Итого</b>	<b>46 028</b>	<b>51 034</b>	<b>(7 597)</b>	<b>(4 817)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>38 432</b>	<b>46 217</b>

\* расходы представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и реклассификацией между строками отчетности, а также с учетом сформированных резервов по требованиям по процентам, начисленных ранее на внебалансовых счетах.

\*\* [Положение](#) N 605-П изменило учет уступки прав требования. Теперь при реализации права требования резервы под выбывающую задолженность не восстанавливаются на доходы.

Не погашенных договорных сумм по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств нет. было.



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

Операционный риск присущ всем продуктам Банка, направлениям деятельности, процессам и системам. В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России, письмами Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», от 16.05.2012 №69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском», а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору, и разработанными на их основе внутренними документами Банка. Расчет операционного риска проводится Банком с учетом требований Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о расчете операционного риска:

по состоянию на 1 апреля 2020 года:

	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	85 655	88 173	71 559
Чистые непроцентные доходы	14 990	32 869	28 190
Итого	100 645	121 042	99 749

Операционный риск	107 145	*15%	16 072
-------------------	---------	------	--------

по состоянию на 1 января 2020 года:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	96 205	85 655	88 173
Чистые непроцентные доходы	17 584	16 195	32 869
Итого	113 789	101 850	121 042

Операционный риск	112 227	*15%	16 834
-------------------	---------	------	--------

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесенных Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска и др.

**26 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

1 Группа «Участники Банка» (участники, владеющие более 1% долей и их близкие родственники)

2 Группа «Ключевой управленческий персонал» (члены Совета банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка и их близкие родственники)

3 Группа «Прочие связанные стороны» (организации, находящиеся под контролем лиц, входящих в группы 1-2).

По состоянию на 01 апреля 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2020 года - просроченные требования также отсутствовали). В течение 2019, 2020г.г. Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами. Долгосрочные вознаграждения, вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия и выплаты на основе долевых инструментов ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	31 марта 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Ссудная задолженность - валовая балансовая стоимость	15 000	4 221	-	15 000	4 863	-
Резервы под кредитные убытки	(4)	(3)	-	(4)	(10)	-
Чистая ссудная задолженность	14 996	4 218	-	14 996	4 853	-
Прочие активы до вычета резерв	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Средства физических лиц	6 514	561	-	7 243	436	-
Средства корпоративных клиентов	-	-	46 830	-	-	57 991
Субординированные займы	-	-	49 999	-	-	49 999
Прочие обязательства	8	385	-	11	347	-

Оценочные резервы по условным обязательствам кредитного характера	-	(2)	-	-	(2)	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	340	-	-	150	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-

**Доходы и расходы от операций, проводимых со связанными сторонами.**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта					
	2020 года			2019 года		
	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	373	221	385	-	119	972
Процентные расходы по субординированному долгу	-	-	(684)	-	-	(678)
Процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному долгу	(2)	(8)	-	-	-	(448)
Изменение резерва по ссудной задолженности и начисленным процентам	-	7	-	-	(261)	(2 379)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(421)	-	(25)	70	-	(8)
Комиссионные доходы	2	5	260	91	8	613
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	(2)	-	-	(41)	(3 456)
Операционные доходы	3	2	-	2	1	2
Операционные расходы	-	-	(816)	-	22	(892)

Объем операций по кредитованию связанных сторон представлен ниже:

Кредиты	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<b>остаток на 1 января 2018 года</b>	-	<b>6 038</b>	<b>12 258</b>	<b>18 296</b>
предоставленные в течение периода	-	8 520	611 326	619 846
погашенные в течение периода	-	(11 596)	(618 137)	(629 733)
<b>остаток на 1 января 2019 года</b>	-	<b>2 962</b>	<b>5 447</b>	<b>8 409</b>
процентный доход за 2018 год	-	980	5 346	6 326
предоставленные в течение периода	15 000	8 238	489 609	512 847
погашенные в течение периода	-	(6 337)	(495 056)	(501 393)
<b>остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>15 000</b>	<b>4 863</b>	-	<b>19 863</b>
процентный доход	236	394	3 959	4 589

предоставленные в течение периода	-	370	20 000	20 370
погашенные в течение периода	-	(1 012)	(20 000)	(21 012)
<b>остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>15 000</b>	<b>4 221</b>	<b>-</b>	<b>19 221</b>
процентный доход	373	221	385	979

### Выплаты (вознаграждения) ключевому управленческому персоналу

	За 1 квартал, закончившийся 31 марта	
	2020 года	2019 года
Краткосрочные вознаграждения работникам, в том числе:	(749)	(749)
Оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	(701)	(680)
Оплачиваемый отпуск	(48)	(64)
Прочие краткосрочные выплаты	-	(5)
Страховые взносы	(226)	(226)
Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
<b>Итого</b>	<b>(975)</b>	<b>(975)</b>

Примечание: операции по лицам, входящим одновременно в группу «Основной управленческий персонал» и «Участники Банка» (члены Совета Банка, одновременно являющиеся участниками (учредителями) Банка), отражены в таблице по группе «Участники Банка».

## 27 Управление капиталом

Основными целями организации системы управления капиталом как составной части процесса управления рисками и капиталом Банком являются: обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития; обеспечение и защита интересов акционеров, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком на капитал риски не создавали угрозы для существования Банка; усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие: обеспечения единого понимания рисков и капитала на уровне Банка и стратегического планирования с учетом уровней принимаемых на капитал рисков; повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости Банка; сохранения устойчивости при внедрении более сложных продуктов благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми на капитал рисками; рост доверия к Банку за счет создания прозрачной системы управления рисками и капиталом Банка.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2019 года: 8,0%). По

состоянию на 01 апреля 2020 года этот коэффициент достаточности регулятивного капитала Н1.0 составил 45,2% (на 01 января 2020 года: 49,2%).

Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями национального регулятора (Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах банков» от 29 ноября 2019 года).

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Базовый капитал</b>		
Уставный капитал	157 542	157 542
Нераспределенная прибыль	153 393	154 900
Резервный фонд	16 604	16 604
За вычетом нематериальных активов	(5 440)	(5 764)
За вычетом вложений в собственные доли, выкупленные у участников	(16 825)	(16 825)
<b>Итого базовый капитал</b>	<b>305 274</b>	<b>306 457</b>
<b>Основной капитал</b>		
Добавочный капитал	0	0
<b>Итого основной капитал</b>	<b>305 274</b>	<b>306 457</b>
<b>Дополнительный капитал</b>		
Прибыль текущего года	0	0
Субординированный займ	50 000	50 000
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>50 000</b>	<b>50 000</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>355 274</b>	<b>356 457</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	574 587	487 201
Операционный риск	200 900	210 426
Рыночный риск	10 306	27 475
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>785 793</b>	<b>725 102</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня</b>		
(Основной капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	38.8492	42.2640
<b>Коэффициент достаточности собственного капитала</b>		
(Собственный капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	45.2122	49.1596

Уровень достаточности капитала Банка в течение отчетного периода 2020 года и в течение 2019 года соответствовал внешним требованиям.

Для соблюдения нормативов достаточности капитала используются следующие инструменты управления капиталом, структурой и достаточностью капитала:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала, разработка мер по улучшению достаточности капитала;
- система лимитов для нормативов достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Председатель Правления

А.Ю. Глуценко

Главный бухгалтер

И.А. Трусова

