

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 1 квартал 2020г.

1. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Отчетность АО «Банк ЧБРР» подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в будущем и не имеет намерения или потребности в прекращении деятельности.

Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, имущества других лиц, находящихся в Банке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости. Процентные ставки, по которым Банк привлекает и размещает денежные средства, находятся на уровне рыночных ставок на аналогичные финансовые инструменты в регионе.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по текущей справедливой стоимости.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (для приобретенных для плату), по курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на дату принятия имущества к учету (для имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Переоценка основных средств по классу недвижимости осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за минусом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценка средств в иностранной валюте производится при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ, по отношению к валюте РФ ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их

эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Существенных ошибок по статьям промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий период не выявлено.

Операций или событий, необычных по своему характеру, размеру или частоте, не осуществлялось.

Все операции, проводимые в отчетном периоде, носят постоянный характер.

Изменений в бизнесе или экономических условиях, которые бы повлияли на справедливую стоимость финансовых инструментов, не было.

Учетная политика АО «Банк ЧБРР» на 2019г. основана на следующий принципах:

- *Непрерывность деятельности.*
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления".*
- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*
- *Осторожность.*
- *Своевременность отражения операций.*
- *Раздельное отражение активов и пассивов.*
- *Преимущество входящего баланса.*
- *Приоритет содержания над формой.*
- *Открытость.*
- *Оценка активов и обязательств.*

Оценка размещенных и привлеченных средств производится с учетом требований Положений №604-П, №605-П, регламентирующих применение МСФО 9 в бухгалтерском учете с 01 января 2019 г.

Финансовые активы.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

По финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО 9.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Существенным отличием ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки считается отличие более 20% от рыночной процентной ставки (но не менее 3п.п.). Если данные существенно не отличаются, разницы в учете не отражаются.

После первоначального признания финансовые активы (ссуды) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости;

Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов зависит от их существенности.

Отражение прочих доходов по финансовому активу, признанных существенными, на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца производится в последний рабочий день текущего месяца.

Прочие доходы, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Отражение затрат по сделке по финансовому активу на балансовых счетах по учету расходов зависит от их существенности.

Затраты по сделке, признанные существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Отражение несущественных затрат по сделке в составе расходов производится в дату первоначального признания финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам, если:

срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС).

В случае если на дату первоначального признания финансового актива (выданного кредита) срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, и срок от даты продления до нового срока погашения (возврата) не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью финансового актива (выданного кредита), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (выданного кредита), определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При этом существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по размещению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

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

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС кредитная

организация использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

Под надежной оценкой Банк понимает прогноз информации о денежных потоках и ожидаемых сроках погашения (возврата), основанный в том числе на статистике прошлых лет.

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

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Комиссии могут быть признаны прочими доходами и включены в расчет ЭПС в случае их существенности.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

начисленных расходов по финансовому активу;

начисленных прочих доходов по финансовому активу;

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам; затрат по сделке;

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

резервов на возможные потери;

корректировок резервов на возможные потери.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; временную стоимость денег; и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком один раз в месяц на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется как дефолт.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Корректировке подлежит не только счет по учету резерва на возможные потери по основному долгу финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, но и счета по учету резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов и по прочим доходам по данному финансовому активу, условным обязательствам кредитного характера.

Объективными подтверждениями обесценения финансового актива или группы финансовых активов являются наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней перед Банком.

Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды для индивидуально оцениваемых ссуд;

- 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. для индивидуально оцениваемых ссуд;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 (пересмотр денежных потоков по согласованию сторон либо иная модификация, не приводящая к прекращению признания финансового актива), за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций (для индивидуально оцениваемых ссуд).

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента 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) в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента 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» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом

прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставления взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);

- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- 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 для индивидуально оцениваемых ссуд и даты образования наиболее раннего просроченного транша для портфельных 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 для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;

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

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 35% и более для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением 590-П;

- Банк принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

Банк существенно реструктурирует задолженность по договору (п.2.10 настоящей Методики);

- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

- Смерть заемщика;

- Установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность.

Финансовые активы (ссуды) могут быть реструктурированы. Реструктуризация ссуды – ссуда признается реструктурированной если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета при оценке финансового положения заемщика хуже, чем среднее). Под существенной реструктуризацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 20% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Для срочных ссуд, кредитных линий, овердрафтов приводящей к дефолту считается вторая и последующие реструктуризации по договору.

Договор не считается реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом заемщика. В частности, не признаются существенными реструктуризации, вызванные такими событиями:

изменение процентной ставки, в т. ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;

изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;

изменение лимита задолженности по договорам;

перенос внутренних сроков погашения основного долга и процентов сроком до 30 дней без изменения конечного срока погашения ссуды.

Для целей определения величины ожидаемых кредитных убытков ссуды, выданные для целей погашения существующей задолженности в Банке, рассматриваются как реструктуризации.

Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

По финансовому обязательству, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового обязательства.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО 9.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Существенным отличием ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки считается отличие более 20% от рыночной процентной ставки (но не менее 3 п.п.). Если данные существенно не отличаются, разницы в учете не отражаются.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Банк определяет амортизированную стоимость финансового обязательства не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым обязательствам, если:

- срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенного методом ЭПС).

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, и срок от даты продления до нового срока погашения (возврата) не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При этом существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам (привлеченным вкладам/депозитам) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;
- начисленных процентов по привлеченным средствам;
- затрат по сделкам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств.

Счета по учету корректировок финансовых инструментов ведутся в валюте Российской Федерации – в рублях.

Пересчет остатков по вышеуказанным счетам осуществляется при определении балансовой стоимости финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последний рабочий день перед отчетной датой.

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2020г. по 31 марта 2020г. включительно.

Единица измерения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности – тысячи российских рублей, если не указано иное.

Данная пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.chbrr.crimea.com)

2. Пояснительная информация по статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале

2.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2019г.	Остаток на конец дня 31.03.2020г.
Денежные средства (наличные)	353 964	261 484
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	91 732	308 430
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	9 955	6 877
Денежные средства и их эквиваленты	455 651	576 791

2.2. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов заемщиков представлена в таблице.

Данные на 01.04.2019г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Корректиро вка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	4 854 691	-	-	4 854 691
-проценты	4 691	-	-	4 691
Кредитные организации:	10 677	-6 669	-	4 008
- резиденты	4 000	-	-	4 000
- нерезиденты	6 669	-6 669	-	0
-проценты	8	-	-	8
Юридические лица, в т.ч.:	767 086	-196 408	-12 418	558 090
- гарантийные (обеспечительные) платежи	38	-38	-	0
- проценты	76 004	-72 130	-189	3 515
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	66 600	-2 933	-3 697	59 970
- гарантийные (обеспечительные) платежи	870	-870	-	0
-проценты	730	-117	-46	567
Физические лица, в т.ч.:	217 749	-139 927	-524	77 298
- жилищные ссуды	25 787	-25 737	174	224
- прочие потребительские ссуды	79 225	-67 122	127	12 230
-проценты	33 142	-32 080	405	1 467
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	109 810	-109 810	-	0
Итого	6 026 613	-455 747	-16 639	5 554 227

Данные на 01.01.2020г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	5 300 886	-	-	5 300 886
-проценты	886	-	-	886
Кредитные организации:	5 312	-5 312	-	0
- резиденты	-	-	-	-
- нерезиденты	5 312	-5 312	-	0
Юридические лица, в т.ч.:	679 436	-169 185	-7 779	502 472
- гарантийные (обеспечительные) платежи	146	-146	-	0
- проценты	65 892	-64 127	-134	1 631
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	63 262	-3 109	-2 992	57 161
- гарантийные (обеспечительные) платежи	988	-988	-	0
- проценты	376	-117	-18	241
Физические лица, в т.ч.:	180 414	-111 245	-2 275	66 894
- жилищные ссуды	20 545	-20 497	138	186
- прочие потребительские ссуды	122 628	-54 444	-2 971	65 213
- проценты	26 493	-25 556	298	1235
- штрафы/пени	10 748	-10 748	260	260
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	93 371	-93 371	-	0
Итого	6 322 681	-382 222	-13 046	5 927 413

2.3. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2020г.	Остаток на конец дня 31.12.2019г.
Требования по текущему налогу на прибыль	27 778	51 593
Отложенный налоговый актив	6 622	6 622

2.4. Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 1 квартале 2020г. составила 110 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31.12.2019г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

По состоянию на конец дня 31.03.2020г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Признания убытков от обесценения и списания сумм признанных убытков от

обесценения не осуществлялось.

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в 2019 году был переведен в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи в связи с расторжением договора аренды и заключением предварительного договора купли-продажи квартиры. .

Балансовая стоимость на момент перевода составила 8 197 тыс. руб., сумма износа – 320 тыс. руб.

При переводе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи была проведена оценка справедливой стоимости, в результате чего был признан убыток от уменьшения справедливой стоимости на сумму 877 тыс. руб.

В 1 квартале 2020 г. объект, переведенный в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был продан.

2.5. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2020г	Остаток на конец дня 31.12.2019г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	5 684	8 630
- требования по начисленным комиссионным доходам	4	234
- расчеты с дебиторами и кредиторами	2 180	2 245
- прочее	3 500	6 151
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	527	0
- расчеты по налогам и сборам	527	0
Итого	6 211	8 630
Резерв на возможные потери	(1 579)	(1 144)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого после вычета резервов	4 632	7 486

2.6. Остатки на счетах клиентов.

Остатки на счетах клиентов не претерпели значительных изменений:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2020г	Остаток на конец дня 31.12.2019г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 717 197	2 960 924
- расчетные счета	2 109 062	2 354 531
- срочные депозиты	436 703	329 327
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	25 819	23 898
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	143 333	251 444
- обязательства по уплате процентов	2 280	1 724
Физические лица	3 260 867	3 275 909
- текущие счета	301 021	323 568
- срочные депозиты	2 898 039	2 880 975
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	21 998	27 647
- обязательства по уплате процентов	39 809	43 719
Итого	5 978 064	6 236 833

2.7. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2020г	Остаток на конец дня 31.12.2019г
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	25 579	29 727
- расчеты с дебиторами и кредиторами	25 215	25 839
- прочие	2 364	3 888
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды)</i>	3 858	25 738
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	1	326
Итого	31 438	55 791

2.8. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

	Оценочные обязательства некредитного характера (суды)	Условные обязательства кредитного характера (лимиты)
На 01.01.2020г.	25 738	4 334
Формирование (восстановление)	3 758	(727)
Списание резервов (оплата)	(25 638)	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	1 531
На 01.04.2020г.	3 858	5 138

Банк формирует резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды).

В 2018 году рядом клиентов Банка выявлены случаи хищения имущества из сейфовых ячеек, расположенных в Банке. Правоохранительными органами ведется расследование в рамках возбужденного уголовного дела по факту хищения. Клиенты, признанные потерпевшими по уголовным делам, подали к Банку иски в суды общей юрисдикции для возмещения ущерба, причиненного в результате кражи, ссылаясь на наличие имущества в сейфовой ячейке. Банком проводится претензионно-исковая работа.

Условные обязательства некредитного характера:

	Условные обязательства некредитного характера (суды)
На 01.01.2020г.	12 422
Формирование (восстановление)	(3 755)
На 01.04.2020г.	8 667

Также Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера – неиспользованные лимиты по кредитам овердрафт и кредитным линиям.
Условные обязательства кредитного характера:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2020г	Остаток на конец дня 31.12.2019г
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, в т.ч. неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	171 044	95 906
Итого	171 044	95 906

Увеличение по данной статье обусловлено выдачей новых кредитов в отчетном периоде, а также погашением кредитов в рамках выданных кредитных линий с лимитом задолженности.

2.9. Уставный капитал.

Уставный капитал банка не изменился и составляет 195 975 185,25 рублей разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Количество акций и номинальная стоимость акций в отчетном периоде не менялась.

Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию составляет – 39.87руб.

2.10. Процентные доходы

Информация о процентных доходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020г	На конец дня 31.03.2019г
Размещение средств в кредитных организациях, в т.ч.:	77 661	77 902
- средства в Банке России	77 648	77 902
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	26 589	112 515
Итого	104 250	190 417

2.11. Процентные расходы

Информация о процентных расходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020г	На конец дня 31.03.2019г
Привлеченные депозиты физических лиц	41 601	33 313
Денежные средства на счетах физических лиц	1 204	1 367
Депозиты юридических лиц	6 843	4 142
Денежные средства на счетах юридических лиц	415	138
Итого	50 063	38 960

2.12. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам.

Информация о восстановлении резервов:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2020г	На конец дня 31.03.2019г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2019г
Межбанковские кредиты	-	-	1 009	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	12 789	20 647	168 245	29 134
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	797	-	116	0
Корреспондентские счета	-	-	14 287	0
Прочие активы	1 353	-	1 157	0
Условные обязательства кредитного характера	7 958	7 190	38 771	19 988
Оценочные обязательства некредитного характера	100	-	9	0
Штрафы и пени	177	196	127	60
Итого	23 174	28 033	223 721	49 182

Информация о формировании резервов:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2020г	На конец дня 31.03.2019г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2019г
Межбанковские кредиты	1 358	-	174	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	83 882	24 424	225 794	25 505
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	697	-	0	0

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2020г	На конец дня 31.03.2019г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2019г
Корреспондентские счета	2	-	9 053	0
Прочие активы	1 788	-	1 426	0
Условные обязательства кредитного характера	7 231	8 721	45 555	18 910
Оценочные обязательства некредитного характера	3 858	-	21 013	0
Штрафы и пени	2 251	12	3 934	1
Итого	101 067	33 157	306 949	44 416

2.13. Операции с иностранной валютой и переоценка иностранной валюты.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах.

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020г			На конец дня 31.03.2019г		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	27 457	12 861	14 596	10 524	1 677	8 847

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020г			На конец дня 31.03.2019г		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	169 207	101 908	67 299	85 004	122 213	-37 209

2.14. Комиссионные доходы и комиссионные расходы.

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020	На конец дня 31.03.2019
Комиссионные доходы, в т.ч.:	63 009	62 305
<i>от расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>42 891</i>	<i>43 063</i>
Комиссионные расходы, в т.ч.:	3 810	1 012
<i>за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	<i>1 836</i>	<i>996</i>
<i>за расчетное и кассовое обслуживание</i>	<i>1 969</i>	<i>0</i>
Чистые комиссионные доходы	59 199	61 293

2.15. Операционные расходы

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020	На конец дня 31.03.2019
Операционные расходы, в т.ч.	102 205	97 712
расходы на содержание персонала	64 302	61 178
организационные и управленческие расходы		

2.16. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2020	На конец дня 31.03.2019
Прочие операционные доходы, в т.ч.	2 309	2 259
доходы от пересчета начисленных процентов по вкладам	804	449
доходы от аренды	576	861
доходы за подтверждение регистрации в системе ДБО iBank2"	827	887

2.17. Собственный капитал

Структура капитала не претерпела значительных изменений:

	на конец дня 31.12.2019г		на конец дня 31.03.2020г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	313 516	100	329 424	100
Основной капитал	237 580	75,8	235 957	71,6
Базовый капитал	237 580	75,8	235 957	71,6
- уставной капитал	195 975	62,5	195 975	59,5
-резервные фонды	8 076	2,6	8 076	2,5
-нераспределенная прибыль прошлых лет	73 910	23,5	38 063	11,5
--нематериальные активы	(4 534)	(1,4)	(6 157)	(1,9)
-убытки отчетного года*	(35 847)	(11,4)		
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	75 936	24,2	93 467	28,4
-прибыль текущего года*			17 531	5,3
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936		75 936	23,1

В состав капитала не входят срочные и долевыe инструменты.

В настоящее время единственным фактором, влияющим на изменение объема и структуры капитала, является финансовый результат Банка.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.01.2020	01.04.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6%	11,73	10,90
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	min 8%	14,92	14,70

Раздел 1, раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» не заполняется банками с базовой лицензией.

3. Краткая информация об управлении рисками.

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

реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Банк в процессе осуществления своей деятельности придаёт первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками и капиталом, конечной целью которой является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

В процессе управления рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

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

Стратегия разработана в соответствии с условиями деятельности, характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Стратегия управления рисками и капиталом Банка подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления значимыми рисками и капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

Значимыми для себя Банк считает риски: кредитный, процентный, рыночный (валютный), операционный, риски ликвидности и концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих эти операции (в бухгалтерском учёте), и осуществляющих функции управления и контроля рисков, разделены.

Кредитный риск

Под кредитным риском Банк понимает возможность появления убытков вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, а также посредством постоянного мониторинга кредитного риска. Внутренние нормативные документы Банка устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов (в том числе кредитных

организаций);
 -методологию оценки предлагаемого обеспечения;
 -требования к кредитной документации;
 -процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнить обязательства перед Банком своевременно и в полном объеме, т.е. погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;
- получения ликвидного залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц, посредством которых при неблагоприятном сценарии смогут быть погашены обеспеченные обязательства;
- диверсификации кредитных операций;
- мониторинга состояния показателей кредитного риска и соблюдения установленных лимитов.

Кредитный портфель Банка представлен межбанковскими кредитами, кредитами юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и внебалансовыми обязательствами по кредитованию.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском.

Текущая потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода, с учетом требований Инструкций Банка России №180-И и №183-И.

Нормативы кредитного риска соблюдались на отчетные и промежуточные даты.

Кредитный риск не является "чистым" внутренним риском кредитора, поскольку напрямую связан с рисками, которые принимают на себя и несут его контрагенты, с экономическими и политическими факторами.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования клиентов МСБ, физических лиц.

Негативными факторами, повышающими риск невозврата кредитов, являются концентрации кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, и кредитов, выданных за пределы месторасположения банка. Кредитный риск усилен валютным и страновым риском.

Со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с утвержденной Методикой оценки.

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Юридические лица, в т.ч. ИП				Физические лица			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
На 01.01.2020г.	20060	1010	160861	181931	3680	-	109840	113520
(Восстановление)/ формирование оценочных резервов	3246	(185)	29556	32617	558		26373	26931
На 01.04.2020г.	23306	825	190417	214548	4238	-	136213	140451

Изменение балансовой стоимости финансовых инструментов:

	Юридические лица, в т.ч. ИП				Физические лица			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
На 01.01.2020г.	473476	106785	161303	741564	68514	-	111900	180414
Выдача (погашение) ссуд	80497	(19084)	29801	91214	10288		27047	37335
На 01.04.2020г.	553973	87701	191104	832778	78802	-	138947	217749

В расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки полученное по ссуде обеспечение (залог) не включается.

Информация о классификации активов по группам риска для расчета норматива достаточности собственных средств, в соответствии с Инструкцией Банка России:

Наименование показателя	01.01.2020	01.04.2020
Кредитный риск	1 054 501	1 063 270
по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		
- активы с коэффициентом риска 0 %	5 744 473	5 370 784
- активы с коэффициентом риска 20%	961	1 742
- активы с коэффициентом риска 50%	0	0
- активы с коэффициентом риска 100%	923 429	940 756
- активы с коэффициентом риска 150%	7 968	10 004
- активы с другими коэффициентами	113 698	102 687
условные обязательствам кредитного характера	8 445	8 077

Рыночный риск

Основная цель управления рыночным риском - минимизация финансовых потерь, связанных с изменением котировок ценных бумаг, процентных ставок и курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменениям процентных ставок, процентный риск торгового портфеля у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, фондовый риск у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, товарный риск у Банка отсутствует.

Банк принимает валютный риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/ пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия объемов активов и обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, который отслеживается на ежедневной основе.

Мониторинг и оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг курсов иностранных валют, оперативное реагирование на конъюнктуру рынка наличной иностранной валюты изменением курсов покупки-продажи иностранной валюты в течение дня.

Открытая валютная позиция Банка на 01.04.2020 составляет 3,27%.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	Данные на 01.01.2020г	Данные на 01.04.2020г	тыс.руб.
Процентный риск	0		0
Фондовый риск	0		0
Товарный риск	0		0
Валютный риск	615		861
Рыночный риск	7 685		10 763

Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск, под которым понимает риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка. На конец дня 31.03.2020 он составил 54 187 тыс. руб.

Основной целью управления процентным риском для Банка является поддержание принимаемого на себя риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, что способствует стабильности и надежности Банка.

Главным источником процентного риска банковского портфеля является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения требований и обязательств.

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется мониторинг и анализ рыночных процентных ставок, в том числе информации о процентных ставках по размещению и привлечению денежных средств в банках-конкурентах. По мере необходимости осуществляется корректировка процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Ниже приведен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, т.е. изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок.

В таблицах приведены объемы активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок с погашением до года по состоянию на 01.01.2020г. и на

01.04.2020г. соответственно.

Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

	01.01.2020		01.04.2020	
	Все валюты	в т.ч.	Все валюты	в т.ч.
		RUR		RUR
АКТИВЫ				
Средства на корреспондентских счетах	1 592	1 592	649	649
Ссудная задолженность:	5 641 895	5 641 858	5 225 613	5 225 598
кредитных организаций	5 307 950	5 307 950	4 859 473	4 859 473
юридических лиц, не являющиеся КО	299 338	299 338	327 737	327 737
физических лиц	34 607	34 570	38 403	38 338
Всего:	5 643 487	5 643 450	5 226 262	5 226 247
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3 500	3 500	0	0
Средства юридических лиц, не являющихся КО	723 980	723 980	722 525	722 525
Средства физических лиц	3 039 752	3 038 863	3 050 513	3 049 469
Прочие пассивы	7 297	7 297	0	0
Всего:	3 775 820	3 774 931	3 773 038	3 771 994
ГЕП	1 867 667	1 868 519	1 453 224	1 454 253
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	52 011	52 027	45 368	45 383
- 200 базисных пунктов	-52 011	-52 027	-45 368	-45 383

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффект от управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

В целях управления ликвидностью в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг ликвидности. Ежедневно проводимый расчет обязательных нормативов и анализ динамики изменения норматива позволяет оперативно оценивать состояние ликвидности Банка.

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.01.2020	01.04.2020
Норматив текущей ликвидности (Н4)	min=50%	131,67	137,85

Норматив ликвидности соблюдался на все отчетные и промежуточные даты.

Позиция ликвидности на 01.04.2020

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 10 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
Денежные средства	564 956	564 956	564 956	564 956	564 956
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 869 301	4 883 729	4 995 658	5 129 758	5 388 462
Прочие активы	57 493	57 493	57 493	57 493	57 493
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5 491 750	5 506 178	5 618 107	5 752 207	6 010 911
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	3 159 976	3 540 136	5 095 144	6 074 434	6 078 479
в т.ч. вклады физических лиц	146 796	533 230	2 076 254	3 053 528	3 055 668
Прочие обязательства	23 994	23 994	23 994	23 994	23 994
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 183 970	3 564 130	5 119 138	6 098 428	6 102 473
. Внебалансовые обязательства	0	0	42 023	58 998	171 044
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	2 307 780	1 911 060	456 946	-405 219	-262 606
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	72,5	53,6	8,9	-6,6	-4,3

По состоянию на 01.04.2020 у Банка по срокам погашения до 30 дней и до 180 дней, свыше года наблюдается избыток ликвидности. В периоде свыше 270 дней может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». Несмотря на это, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договоров физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств.

Все это свидетельствует о том, что имеющиеся разрывы ликвидности не создают угрозы для проведения платежей клиентов.

Одним из методов управления риском ликвидности является ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа.

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.01.2020		01.04.2020	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до востребования" до 10 дней	2 703 741	86,3	2 370 780	72,5
"до востребования" до 30 дней	1 958 320	50,5	1 911 060	53,6
"до востребования" до 1 года	-334 219	-5,3	-405 219	-6,6

В настоящее время Банк не испытывает недостатка ликвидности. Банк имеет достаточно стабильную клиентскую базу. В отчетный период внезапного массового изъятия клиентами средств со счетов Банка не наблюдалось.

Временно свободные средства Банк размещает в краткосрочные депозиты (сроком 1-7 дней) в Операционном Департаменте Банка России.

С целью контроля и снижения риска ликвидности Банк проводит работу в направлении уменьшения дисбаланса между активами и пассивами в соответствии с объемами и сроками их погашения. Действия Банка направлены на снижение концентрации ресурсной базы через диверсификацию пассивов по источникам и срокам привлечения, улучшение качества кредитного портфеля путем выдачи кредитов на различные сроки.

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан Порядок выхода

из ликвидности, в котором установлены методы и функциональную ответственность по антикризисному управлению в случае возникновения дефицита ликвидности, предусмотрены перечень мероприятий для восстановления финансовой устойчивости Банка, в том числе возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, различные источники финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности и т.д.

Операционный риск

Банк принимает на себя операционный риск, который представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком. В соответствии с требованиями Указания № 3624-У правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск на 01.01.2020 - 93 028 тыс. руб.

Операционный риск на 01.04.2020 - 93 319 тыс. руб.

4. Информация об операциях со связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами относятся операции с акционерами, владеющими более 5% акций, членами Наблюдательного совета, Правления, главным бухгалтером и его заместителями, а также работниками, ответственными за принимаемые риски - члены кредитного комитета, комитета по управлению активами и пассивами, которые в силу своего служебного положения способными влиять на принятие решений, а также операции с организациями, которые находятся под контролем либо совместным контролем вышеперечисленных лиц.

Операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Операции со связанными сторонами (кроме организаций) представлены в таблице:

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.03.2020г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	
		Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	193	-
Резервы на обесценение		-
Чистая ссудная задолженность		-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	2 184	1 099
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	5	-
Процентные расходы	90	13

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.12.2019г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	-	-
Резервы на обесценение	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	11 184	1 244
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	6	-
Процентные расходы	144	57

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование статьи	31.12.2019г.		31.03.2020г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Краткосрочные вознаграждения	17 048	4 107	4 465	1 343
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of D.I. Shutyko

Д.И. Шутько

Handwritten signature of N.L. Griцай

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Заровская О.А.
Тел. (3652)605-805(11502)
14.05.2020г.