

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596000	09620402	1405

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»**  
**по состоянию на 01 апреля 2020 года**

**Введение**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» (далее - Промежуточная отчетность) составлена по российским правилам составления бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями указания Центрального банка Российской Федерации от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

**1. Общие положения**

Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Публичное Акционерное Общество) (далее – Банк) - это кредитная организация, организационно-правовая форма - публичное акционерное общество.

Банк работает на основании Базовой лицензии № 1405, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 02 октября 2018 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115162, Москва г., Мытная ул., дом 44, стр.12, офис 1-54.

Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является Москва.

Основной акционер банка АО "Октан-97", который на 01.04.2020 г. имеет в уставном капитале 54% .

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 31 марта 2020 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации в тысячах рублей.

*Персональный состав Наблюдательного совета на 01.04.2020г.*

Председатель Наблюдательного совета Банка - Коцюба Наталья Владимировна

*Члены Наблюдательного совета*

Курумов Джамалдин Сурхоевич	– владеет	0.00488%	акций
Лунин Валерий Васильевич	– владеет	0.00488%	акций
Паскачев Асламбек Боклуевич	– владеет	0.00488%	акций
Хаджиев Булат Саламбекович	– владеет	3.54765%	акций

*Персональный состав Правления на 01.04.2020г.*

Хаджиев Булат Саламбекович

Пугоева Хяди Азиевна

Кулешов Михаил Юрьевич

Воронцова Елена Васильевна

*Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа Банка:*

Хаджиев Булат Саламбекович – Председатель Правления.

- информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка  
Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на 01.04.2020 г. Банк имеет 3 дополнительных офиса и 1 операционную кассу в Московском регионе.

- информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой является Банк

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» не является участником банковских групп и банковских холдингов.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

- характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной вид деятельности ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» - осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических и юридических лиц в соответствии с Базовой лицензией ЦБ РФ № 1405 от 02.10.2018г. и в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности":

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Преобладающие виды деятельности:*

- привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц.

- информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, ИП и юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

- информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства  
Банку не присваивались рейтинги международных и российских рейтинговых агентств

- информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка;

Экономическая ситуация в России в течение 1 квартала 2020 года была сложной, что является следствием обвала нефтяных цен и ослаблением национальной валюты, введением в стране особого режима для предотвращения распространения коронавирусной инфекции.

В первом квартале 2020 года ВВП России вырос на 1,8% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, следует из оценки Минэкономки. Двайверами роста ВВП в 1 квартале были торговля и обрабатывающая промышленность. Вместе с тем существенный отрицательный вклад в темпы роста ВВП в марте внес транспортный сектор (-0,3 п.п.). В марте был зафиксирован максимальный за последние 5 лет спад грузооборота транспорта, что связано, в первую очередь, со снижением внешнего спроса на товары российского сырьевого экспорта.

Падение роста ВВП России ожидается с апреля, по оценкам Банк России основное падение ВВП РФ придется на II квартал 2020 года - до 8% в годовом выражении, и отрицательные темпы роста ВВП в годовом выражении будут сохраняться вплоть до I квартала 2021 года.

На инфляцию в 1 квартале продолжили воздействовать разовые проинфляционные факторы, в результате чего годовая инфляция в марте составила 2,5%, в дальнейшем уровень инфляции имеет ярко выраженную тенденцию к росту.

Объявление ВОЗ 11 марта 2020 г. в мире пандемии в связи с распространением коронавирусной инфекции стало резко менять ситуацию в российской экономике. Рост числа заболевших в России потребовал от Правительства введения особых мер и ограничений, что имело отрицательные последствия для экономики.

С апреля 2020 г. Правительством начаты программы экономической поддержки бизнеса, включающие отсрочку налоговых платежей, субсидирование процентных ставок по кредитам, с целью сохранения рабочих мест и поддержания реальных доходов населения - предоставление беспроцентных кредитов для выплаты заработной платы.

Правительством был утвержден перечень наиболее пострадавших от пандемии отраслей, поддержка которым необходима в первую очередь, приняты решения и определен порядок реструктуризации кредитов физических лиц. Оперативная реакция экономических властей позволила сгладить риски ликвидности и рыночные риски. Положительное влияние оказала господдержка наиболее пострадавших отраслей, которые были оперативно идентифицированы в ходе совместной работы регулятора и банков. К их числу относятся транспорт, прежде всего авиационный, гостиничный и туристический бизнес, торговая и офисная недвижимость, непищевая розничная торговля, включая автодилеров, сфера услуг и развлечений.

Однако, начавшееся снижение доходов бизнеса и ожидания дальнейшего ухудшения конъюнктуры уже в конце первого квартала, опережая влияние жестких карантинных мер, начали негативно влиять на платежную дисциплину в российской экономике. Все больше компаний стали испытывать на себе негативные последствия ограничений. Более 30% компаний имеют перебои в поставках, и почти 50% столкнулись с отменой или сокращением заказов. Малый и средний бизнес оказался совершенно не готов к тотальному "локдауну", что, наверняка, приведет, к росту числа банкротств - наряду с неплатежами, и очевидно не все субъекты малого и среднего бизнеса смогут в принципе возобновить свою деятельность.

Сильнее всего пострадал непродовольственный ритейл - в частности, продавцы и дистрибьюторы косметики, бытовой химии, хозяйственных товаров и других товаров народного потребления. В таких секторах как бытовая электроника, информационная безопасность и косметика бизнес болезненно переживает дефицит ликвидности и обращается к своим поставщикам за все более длительными отсрочками по оплате поставленной продукции.

По данным системы СПАРК, в розничной торговле за первый квартал доля рассчитывающихся в срок снизилась на 0,4 процентного пункта до 72,7%, а доля допускающих просрочку более 90 дней - выросла на 2,1 процентного пункта до 5,7%. В строительном секторе доля рассчитывающихся в срок, вопреки общей тенденции, также снизилась на 3,5 процентного пункта до 66,4%. Доля допускающих просрочку более 90 дней - выросла на 3,5 процентного пункта до 9,8%. В общепите, который первым пострадал от карантинных мер, доля рассчитывающихся в срок снизилась на 3,5 процентного пункта до 69,9%, а доля допускающих просрочку более 90 дней - выросла на 0,8 процентного пункта до 5,3%. В то же время в энергетике ситуация в первом квартале была стабильной. Несмотря на негативный фон, задолженность потребителей за электроэнергию перед гарантирующими поставщиками и энергосбытовыми компаниями несколько снизилась, а процент расчётов увеличился на 0,7 процентных пункта до 95,6% по сравнению с первым кварталом прошлого года. Уровень просрочки по корпоративным кредитам оставался в первом квартале на докризисных уровнях, и банки, в отличие от бизнеса, еще не столкнулись с ухудшением платежной дисциплины заемщиков. Данные крупнейшего на рынке Объединенного кредитного бюро не показывают увеличения просрочек по корпоративным кредитам по итогам первого квартала 2020 года. "Потери при кредитовании компаний малого и среднего бизнеса, как и предыдущие периоды, составляли менее 2%.

Влияние коронавирусного кризиса на показатели просрочки будет видно позже и очень вероятно, что рынок ждет сокращение объема выдач и доли кредитующихся компаний в сегменте МСП".

*- информация о перспективах деятельности Банка*

Банк намерен продолжать дальнейшую деятельность и основные стратегические цели в области финансов Банк видит в обеспечении устойчивости. С учетом особенностей текущей ситуации основной задачей Банк считает оказание максимально возможной поддержки предприятиям МСП с целью сохранения их деятельности и рабочих мест.

Предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами: обеспечение показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре баланса. Следует отметить, что в условиях общего снижения доходности операций на рынке и повышения уровня банковских рисков, Банк планирует эффективно управлять рентабельностью своего бизнеса, продолжая работу с сегментом малого и среднего бизнеса.

В перспективе Банк планирует продолжить деятельность по сохранению рыночных позиций, росту экономических показателей. Сильной стороной Банка всегда была и продолжает оставаться открытость и контактность акционеров, их готовность увеличить чистые активы Банка, в том числе путем предоставления безвозмездной финансовой помощи. Это имеет особое значение в условиях высокой вероятности падения темпов мировой и национальной экономики, высокой волатильности на финансовых рынках. Руководством Банка не планируются меры по увеличению объема привлечения денежных средств частных вкладчиков, в том числе посредством размещения среди них собственных долговых ценных бумаг Банка, а также за счет расширения территориального присутствия подразделений банка.

Банк будет продолжать дальнейшее развитие стратегического партнерства с российскими предприятиями и банками-контрагентами, а также намерен повышать свою финансовую устойчивость, диверсифицировать банковские риски, адекватно реагируя на изменение экономической ситуации в стране и в мире.

*- информация о перспективах деятельности Банка*

Банк намерен продолжать дальнейшую деятельность и основные стратегические цели в области финансов Банк видит в обеспечении устойчивости и динамичного роста качественных показателей деятельности. Предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре баланса. Следует отметить, что в условиях общего снижения доходности операций на рынке, Банк планирует эффективно управлять рентабельностью своего бизнеса, отбирая для дальнейшего развития сегмент работы с малым и средним бизнесом и диверсифицируя таким образом риски.

В перспективе Банк планирует продолжить деятельность по укреплению рыночных позиций,

росту экономических показателей. Сильной стороной Банка всегда была и продолжает оставаться открытость и контактность акционеров, их готовность увеличить чистые активы Банка, в том числе путем предоставления безвозмездной финансовой помощи. Это имеет особое значение в условиях высокой неопределенности темпов роста мировой и национальной экономики и даже возможной ее рецессии, высокой волатильности на финансовых рынках. Руководством Банка не планируются меры по увеличению объема привлечения денежных средств частных вкладчиков, в том числе посредством размещения среди них собственных долговых ценных бумаг Банка, а также за счет расширения территориального присутствия подразделений банка.

Банк будет продолжать дальнейшее развитие стратегического партнерства с российскими предприятиями и банками-контрагентами, а также намерен повышать свою финансовую устойчивость, диверсифицировать банковские риски, адекватно реагируя на изменение экономической ситуации в стране и в мире.

*- основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка*

В течение 1 квартала 2020 года ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» оказывал все виды банковских услуг, основными из которых являются:

- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- Прием депозитов юридических и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- Кредитование юридических и физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по системам Киви, Вестерн Юнион, Золотая Корона, Юнистрим и другие, по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- Прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги;
- Оказание услуг на основе банковских карт Платежной системы MasterCardInternational Incorporated юридическим и физическим лицам;
- Услуги по хранению ценностей в индивидуальных сейфах;
- Выдача банковских гарантий;

Банк является членом валютной секции ММВБ.

Собственные средства (капитал) Банка на 1 апреля 2020 по форме 0409808 составили 304109 тыс. рублей.

Активы Банка по форме 0409806 на 1 апреля 2020 составили 1282329 тыс. руб.

По сравнению со значением на 1 апреля 2019 года активы Банка уменьшились на 374584 тыс. руб. (на 22,6%). В том числе:

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, составил 842485 тыс.руб. и увеличился на 1990 тыс. руб. или на 0,2%;

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 284 424 тыс.рублей и увеличились на 23649 тыс. руб. или на 9,1%;

Совокупный объем денежных средств, средств в кредитных организациях и в Центральном банке Российской Федерации составил 145667 тыс.руб. и уменьшился на 371448 тыс. руб. или на 28,1%;

Прочие активы составили 9753 тыс.рублей и уменьшились на 32766 тыс. руб. или на 77%.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка по форме 0409806 составили 967392 тыс. руб., что на 375326 тыс. руб. (на 27,9 %) ниже показателя на 1 января 2020 года.

В том числе:

Объем средств клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на эту дату составил 906864 тыс.руб., что на 420375 тыс. руб. (на 31,6%) ниже показателя на 1 января 2020 года;

Чистые процентные доходы Банка на 1 апреля 2020 составили 742 тыс. руб., что на 6131 тыс. руб. (89 %) ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2019 год.

Изменение резерва на возможные потери на 1 апреля 2020 составило (13788) тыс.рублей, что на 15002 тыс.руб. ниже аналогичного показателя на 01 апреля 2019г.

Операционные расходы Банка на 1 апреля 2020 составили 48086 тыс. руб., что на 6978 тыс. рублей (на 16,9 %) выше аналогичного показателя на 1 апреля 2019 года.

Прибыль Банка на 1 апреля 2020 составила 742 тыс. руб.

Дополнительно необходимо отметить, что существенное влияние на финансовый результат Банка продолжает оказывать нестабильность на финансовых рынках.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### *3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов*

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена и введена в действие Приказом № 108/19 от 31/12/2019г.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в Положении 579-П от 27 февраля 2017г:

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражении доходов и расходов 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.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

— осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

— приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

— непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

— рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

— открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного отчетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения и включает все счета,

необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Положением.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств

лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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).

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива. Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446–П, № 579–П, № 604–П, № 605–П, № 606–П.

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

Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода регламентируется Положением Банка России № 446-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов - активные, по учету доходов - пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением № 446-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров (участников) в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», с учетом изменений и дополнений.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

**Основные средства**



Основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ). К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### ***Нематериальные активы***

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

### ***Материальные запасы***

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

#### ***Финансовые вложения***

##### Участие в уставном капитале

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

##### Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяется на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения», - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с

последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

### **Финансовые обязательства Банка**

#### Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

#### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

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

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

### **3.3 Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение 1 квартала 2020 года применены следующие допущения, которые могут повлиять на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов:

допущение имущественной обособленности - имущество Банка обособленно от имущества собственника. В соответствии с этим допущением имущество Банка, принадлежащее на правах собственности, отражается на балансовых синтетических счетах;

допущение непрерывности - Банк будет продолжать свою деятельность в перспективе;

допущение последовательности применения учетной политики - выбранная учетная политика будет проводиться из года в год и изменится в случае изменения законодательства или нормативных документов, касающихся бухгалтерского учета;

допущение временной определенности - факты отражаются в бухгалтерском учете того периода, в котором они были совершены.

Факторы неопределенности проявляются при признании доходов и расходов, оценке материальных ресурсов, возможности создания резервов. С целью минимизации неопределенностей бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется таким образом, чтобы активы и доходы не были необоснованно завышены, а обязательства и расходы - занижены. Неопределенность связана с невозможностью достоверной оценки активов и пассивов Банка и точного исчисления доходов и расходов.

#### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Допущения, принимаемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым в отношении ссуд клиентам-юридическим лицам, не являющиеся кредитными организациями.

#### Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих о возможности уменьшения предполагаемых денежных потоков от размещенных средств. Эта информация может включать в себя любые наблюдаемые данные об изменении экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения.

Методология и допущения, используемые для анализа, также оцениваются на регулярной основе.

#### Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием моделей оценки. При использовании моделей оценки они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

#### Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и

отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

прогнозирует ли Банк налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором кредитная организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую кредитная организация вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

#### *3.4 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты*

Отсутствуют некорректирующие события после отчетной даты.

#### *3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье за*

*предшествующий период*

Отсутствуют существенные ошибки за предшествующие периоды.

### *3.6 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода*

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение 1 квартала 2020 года применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, а также если финансовый актив или финансовое обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оцениваются затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов, осуществляющих свою финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке. Обязательным условием кредитования являлось предоставление заемщиками высоколиквидных залогов. Банк избегал появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав

требования на потоки денежных средств по финансовому активу или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается на балансе как вновь приобретенный.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

### *3.8. Информация об изменениях в учетной политике банка на 2020 год*

Учетная политика Банка на 2020 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике в 2020 году возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

#### **4. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию**

По состоянию на 01 апреля 2020 года показатель базовой прибыли на акцию составил 0,036 рублей. Банк не имеет привилегированных акций и иных конвертируемых ценных бумаг, акций, а также не имеет договоров купли-продажи акций по цене ниже номинала, поэтому показатель разводненной прибыли не рассчитывается.

По состоянию на 1 января 2020 года корректировка по базовой и разводненной прибыли на акцию отсутствует, поскольку отсутствуют конвертируемые ценные бумаги и договоры купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

#### **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств**

##### **5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

##### **5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов**

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 января 2020 года	на 1 апреля 2020 года
Денежные средства	75310	37687
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	132155	55294
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	291989	52686
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ	0	0
<b>Итого</b>	<b>499454</b>	<b>131267</b>

Величина денежных средств на 01.04.2020 и 01.01.2020, исключенная из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 0 тыс.руб.

##### **5.1.2. Информацию об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты)**

На 01.04.2020 и на 01.01.2020 отсутствуют вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долговые и долевого ценные бумаги, производные финансовые документы.

##### **5.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе: видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд; ссуды, предоставленные физическим лицам, в разрезе ссуд на потребительские цели и ипотечные кредиты); видов экономической деятельности заемщиков;**

**сроков, оставшихся до полного погашения; географических зон (стран, групп стран, регионов**

Российской Федерации) представлена в Таблице №1 и Таблице №2, Страновая концентрация - Российская Федерация.

Банк учитывает активы по амортизированной стоимости, поскольку

- применяемая бизнес-модель предполагает удержание финансовых активов до погашения с целью получения заявленных в договоре денежных потоков
- договорные условия финансовых активов обуславливают получение денежных потоков, являющихся платежами по основному долгу и процентам, в конкретные даты.

Все финансовые активы Банка управляются по данной бизнес - модели. Разделение активов на портфели, управляемые по другой бизнес - модели не осуществляется.

Таблица №1

Номер	Наименование показателя	1 квартал 2020 год, тыс.руб.	2019 год, тыс.руб.
п/п			
1	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам (строка 2+строка3):	902 688	903 549
2	Юридическим лицам и ИП (стр.2.1.+стр.2.2) в т.ч.	516 141	508 286
2.1	по видам экономической деятельности:	516 141	508 286
2.1.1	добыча полезных ископаемых,	35 000	35 000
2.1.2	обрабатывающие производства,	30 000	0
2.1.3	производство и распределение	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и	0	0
2.1.5	строительство, из них:	88 978	90 050
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля	344 356	357 436
2.1.8	операции с недвижимым имуществом	17 807	14 500
2.1.9	прочие виды деятельности	0	11 300
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	410 463	403 236
3	Физическим лицам	386 547	395 263
4	Кредитным организациям	18 539	14 765
5	Сделки, связанные с отчуждением	68 194	87 019
6	Резерв на возможные потери	162 184	164 838
	ИТОГО: чистая ссудная задолженность	827 237	840 495

Таблица №2 (1 квартал 2020 год)

Номер п/п	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Срок, оставшийся до погашения			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	989 421	163 032	194 349	76 459	555 581
1.1	Кредитных организаций	18 539	0	0	0	18 539
1.2	Юридических лиц	525 335	108 713	109 200	18 090	289 332
1.2.1	Финансирование текущей деятельности	514 735	107 307	109 200	18 090	280 138
1.2.2	По сделкам, связанным с отчуждением	9 194	0	0	0	9 194
1.2.3	Проценты	1 406	1 406	0	0	0
1.3	Физических лиц, в том числе:	445 547	54 319	85 149	58 369	247 710
1.3.1	Жилищные ссуды	211 382	42 131	64 907	43 758	60 586
1.3.2	Иные потребительские ссуды	170 289	6 812	20 242	14 611	128 624
1.3.3	По сделкам, связанным с отчуждением	59 000	500	0	0	58 500
1.3.4	Проценты	4 876	4 876	0	0	0
2	Резерв на возможные потери	162 184	40 812	40 473	11 209	69 690
3	Итого: чистая ссудная задолженность	827 237	122 220	153 876	65 250	485 891

Таблица №2 ( 2019 год)

Номер п/п	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Срок, оставшийся до погашения			
			До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 005 408	158 001	35 975	179 551	631 881
1.1	Кредитных организаций	14 765	0	14 765	0	0
1.2	Юридических лиц	517 480	71 036	20 000	121 300	305 144
1.2.1	Финансирование текущей деятельности	508 250	71 000	20 000	121 300	295 950
1.2.2	По сделкам, связанным с отчуждением	9 194	0	0	0	9 194
1.2.3	Проценты	36	36	0	0	0
1.3	Физических лиц, в том числе:	473 089	86 891	1 210	58 251	326 737
1.3.1	Жилищные ссуды	184 563	43 173	0	51 691	89 699
1.3.2	Иные потребительские ссуды	203 921	36 198	1 210	6 560	159 953
1.3.3	По сделкам, связанным с отчуждением	77 825	740	0	0	77 085
1.3.4	Проценты	6 780	6 780	0	0	0
2	Резерв на возможные потери	164 839	42 053	1 605	34 286	86 895
3	Итого: чистая ссудная задолженность	840 495	115 874	34 370	145 265	544 986

Таблица №3

№№	Наименование региона РФ	2019 год	1 квартал 2020 год
1	Краснодарский край	35 000	35 000
2	Нижегородская область	6 700	6 500
3	Республика Ингушетия	342	323
4	Калининградская область	5 080	4 980
5	г.Москва	555 709	565 336
6	Московская область	102 324	88 967
7	Новосибирская область	30 000	30 000
8	Орловская область	13 000	0
9	Ростовская область	0	16 324
10	Смоленская область	0	350
11	Ямало-Ненецкий округ	15 000	15 000
12	Республика Дагестан	348	0
13	Чеченская республика	133 651	196 996
	ИТОГО	896 806	1 146 512

*5.1.4. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери в разрезе видов ценных бумаг, о финансовых активах, переданных без прекращения признания, признание которых было прекращено.*

На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствуют вложения:

- в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи,
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания - вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, предоставленным в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

*5.1.5 Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доле собственности*

ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» является учредителем юридического лица – Некоммерческого партнерства «Национальное цеолитное объединение» в размере 150 тыс.рублей. Контрольным пакетом Банк не владеет. Резервы сформированы в объеме 100%.

*5.1.6. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым*



активам по каждому классу финансовых активов.

На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствуют обесцененные финансовые активы.

*5.1.7. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету, о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения*

На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствуют финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения.

*5.1.8. Основные средства*

Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев при одновременном выполнении следующих условий:

- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Последующая перепродажа таких объектов Банком не предполагается.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

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

Сроки полезного использования основных средств регламентированы классификатором, определенным в Учетной политике Банка, в соответствии с которым все основные средства подразделены на 9 групп временного использования

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

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года.

Исходя из сроков службы определяются нормы амортизации по каждому элементу ОС.

На 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. отсутствуют ОС, включенные в выбывающую группу и предназначенные для продажи, отсутствуют приобретения в рамках сделок по объединению бизнесов.

На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствуют обесцененные основные средства.

На 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. у Банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности.

*Информация по каждому классу основных средств: о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, по состоянию на 1 апреля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2020 года представлены далее:*

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения ОС+НМА	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	40 813	10 597	19 061	2 768	0	8	73 247
Поступления		393			393	1 309	2 095
Переоценка							0

Перевод ВНОД в ОС							0
Выбытия					-393	-1 305	-1 698
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	40 813	10 990	19 061	2 768	0	12	73 644
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	15 204	4 993	13 063	1 114	0	0	34 374
Начисленная амортизация за 1 квартал 2020	288	210	463	63			1 024
Переоценка							0
Перенос ВНОД в ОС							0
Выбытия							0
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	15 492	5 203	13 526	1 177	0	0	35 398
Остаточная стоимость	25 321	5 787	5 535	1 591	0	12	38 246
По состоянию на 1 апреля 2020 года							
Резервы по состоянию на 1 апреля 2020 года	1 910	-	-	-	-	-	1 910

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, долгосрочные активы предназначенные для продажи, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов, по состоянию на 1 января 2020 года и по состоянию на 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2019 года представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Капитальные вложения ОС+НМА	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	40 616	7 270	28 763	2 768	0	12	79 429
Поступления		3 455			3 455	6 858	13 768
Переоценка	197						197
Перевод ВНОД в ОС							0
Выбытия		-128	-9 702		-3 455	-6 862	-20 147
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	40 813	10 597	19 061	2 768	0	8	73 247
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	13 980	4 336	20 248	854	0	0	39 418
Начисленная амортизация за 2019	1 151	785	2 146	260			4 342
Переоценка	73						73
Перенос ВНОД в ОС							0
Выбытия		-128	-9 331				-9 459
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	15 204	4 993	13 063	1 114	0	0	34 374
Остаточная стоимость	25 609	5 604	5 998	1 654	0	8	38 873

По состоянию на 1 октября 2019 года							
Резервы по состоянию на 1 января 2020 года	1 932	-	-	-	-	-	1 932

*5.1.8.1 Информация о наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств;*

Отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 1 апреля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года, нет.

*5.1.8.2 Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.*

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств по состоянию на 1 апреля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года нет.

*5.1.8.3 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств;*

Договорные обязательства по приобретению основных средств составляют по состоянию на 01 апреля 2020 года 2600 тыс.рублей ( по состоянию на 1 января 2020 года -3200 тысяч рублей).

В течение 3 месяцев 2020 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась.

5.1.8.4 На 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. долгосрочные активы не переклассифицировались. Выбытие на 13207 тыс.рублей. Переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, В 1 квартале 2020 не проводилась .

*5.1.8.4 Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, факт привлечения к оценке независимого оценщика.*

По состоянию на 1 апреля 2020 года переоценка основных средств не проводилась. По состоянию на 1 января 2020 года стоимость встроенных нежилых помещений подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки рыночной стоимости, рассчитанной ООО «Профсервис» - профессиональным оценщиком, привлеченным согласно заключенному договору об оценке. Дата проведения переоценки – 25 декабря 2019 года.

При оценке объекта был применен сравнительный подход к оценке рыночной стоимости.

*Объект: Встроенные нежилые помещения, общей площадью 159,1 кв.м, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Черкизовская М., д.66.*

Подход к оценке, показатель	Сравнительный подход	Доходный подход
Результаты подходов, рублей(с НДС)	30731000	0
Весовая доля, %	1	0
Рыночная стоимость, рублей(с НДС)	30731000	

На 01 января 2020 года прирост стоимости от переоценки составил 124 тыс.рублей, отсутствуют ограничения по ее распределению.

Оценщик:	Бондин А.М. / Генеральный директор ООО «Профсервис», юр.адрес 117420, г.Москва, ул.Наметкина 10Б, стр.1 / включен в реестр членов ООО «РОО» 22.08.2007г., Свидетельство №700 (согласно реестра) от 21.08.2016 г. / Диплом о профессиональной переподготовке ПП №983351 от 01.12.2006 г.
СРОО	Включен в реестр оценщиков Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» за регистрационным №700, дата включения в реестр 22 августа 2007 г.
МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ СРОО	Место нахождения исполнительный дирекции ООО «РОО»: 105066, Москва, 1-й Басманный пер.,2А.
СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	Полис страхования ответственности оценщика №022-073-001634/18 от 01.02.2018 г., страховщик – ООО «Абсолют Страхование», срок действия с 10.02.2019 г. по 09.02.2020

### *Допущения и ограничивающие условия, использованные оценщиком при проведении оценки*

Во избежание двусмысленного толкования результатов оценщиком в процессе оценки приняты необходимые допущения, связанные с владением и распоряжением имуществом, текущим состоянием объекта оценки и потребностью в ремонте. Выводы оценщика о величине стоимости объекта оценки ограничены изложенными в отчёте допущениями и условиями. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых внешних и внутренних факторов, влияющих на стоимость объекта оценки. На оценщике не лежит ответственность ни по обнаружению подобных факторов, ни в случае их последующего обнаружения.

Отчет содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что объект перейдет из рук в руки по цене, равной указанной в отчете стоимости. Мнение оценщика относительно величины стоимости действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, экологических, юридических и природных условий, способных повлиять на стоимость объекта оценки.

Информация, использованная оценщиком при проведении оценки, удовлетворяет требованиям достаточности и достоверности. Если какая-либо информация или допущения, на которых основываются выводы о стоимости объекта оценки, окажутся впоследствии неверными, то величина стоимости также может оказаться неверной и должна быть пересмотрена.

### *Операции аренды*

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов. Условия заключенных договоров в основном предполагают отражение в балансе Банка-арендатора предоплаты.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

Минимальные арендные платежи - это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате и возмещению арендодателю.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов (тысяч рублей):

	До года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения	0	0	0

Договоры аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя в том числе право Банка на заключение новых договоров аренды (5 шт.).

В течение 1 квартала 2020 года в качестве расходов были признаны суммы арендных платежей и платежей по субаренде в размере 3713 тыс.руб.. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей, ожидаемых к получению по договорам

субаренды без права досрочного прекращения на конец отчетного периода - 0 тыс.руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком было передано в аренду основных средств:

- административное помещение в г.Москва, площадью 16 кв.м;

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банком было передано в субаренду основных средств:

- административное помещение в г.Москва, площадью 27 кв.м.;

В течение 1 квартала 2020 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 507 тыс.руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов (тысяч рублей):

	До года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения	0	0	0

5.1.9. Информация о долгосрочных активах предназначенные для продажи по состоянию на 1 апреля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 3 месяца 2020 года представлены далее:

Тыс. руб.

	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	219 772	219 772
Поступления		
Переоценка		
Перевод ВНОД в ОС		
Выбытия	-13 207	-13 207
Остаток по состоянию на 1 апреля 2020 года	206 565	206 565
Резервы по состоянию на 1 апреля 2020 года	628	628

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи по состоянию на 1 января 2020 года и по состоянию на 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 12 месяцев 2019 года представлены далее:

Тыс. руб.

	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость		
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	306 204	306 204
Поступления	107 256	107 256
Переоценка	-41 930	-41 930
Перевод ВНОД в ОС		0
Выбытия	-151 758	-151 758
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	219 772	219 772
Резервы по состоянию на 1 января 2020 года	1 515	1 515

#### *5.1.10 Нематериальные активы*

При учете нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, исчисленная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банку на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства кредитной организации) исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Ограничений прав собственности на нематериальные активы у Банка нет, в том числе нематериальных активов, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

*5.1.11. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.*

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2020 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	7 733	36 375	-28 642	-78,7
-	-	-	-	-
Резерв под обесценение	32	28	4	14,3
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>7 701</b>	<b>36 347</b>	<b>-28 646</b>	<b>-78,8</b>
Расчеты с поставщиками	4 596	3 985	611	15,3
Прочие	224	6 824	-6 600	-96,7
Резерв под обесценение	2 320	4 632	-2 312	-50,0
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 052</b>	<b>6 172</b>	<b>-4 120</b>	<b>-66,8</b>
<b>Итого:</b>	<b>9 753</b>	<b>42 519</b>	<b>-32 766</b>	<b>-77,1</b>

Требование по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 апреля 2020 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2020 г	
			тыс.руб.	%
Требование по текущему налогу на прибыль	1586	0	(1586)	(100)
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 1 квартал 2020 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28	4 632	11 638
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4	-2 312	-2 308
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	32	2 320	2 352

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения за 2019 год представлена далее:

	Прочие финансовые активы, тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	11 052	3 382	14 434
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-11 024	1 250	-9 774
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	28	4 632	4 660

В составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	168 712	-190 138	174 727
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	162 184	-172 263	164 838
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 953	-16 963	8 108
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1 575	-912	1 781
1.4	под операции с резидентами оффшорных зон	0	0	0

Структура прочих активов в разрезе валют :

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
на 1 января 2020 года	6 143	9 333	27 043	0	42 519
на 1 апреля 2020 года	5 523	4 171	59	0	9 753

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года
на 1 января 2020 года	42 519	42 519	42 519	42 519	42 519
на 1 апреля 2020 года	9 753	9 753	9 753	9 753	9 753

*5.1.12 Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты)*

	1 января 2020 года тыс.руб.	1 января 2019 года тыс.руб.
Корреспондентские счета банков-резидентов	0	0
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0	0
Полученные МБК и депозиты	0	0

*5.1.13 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе выраженные в драгоценных металлах по учетной цене), обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг), секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.*

Вид привлечения	На 01.01.2020 г.	На 01.04.2019 г.
Средства на текущих и расчетных счетах юридических и физических лиц	490582	279 727
Срочные депозиты юридических и физических лиц	836 657	627 137
Итого	1 327 239	906 864

Анализ счетов юридических лиц и физических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

Отрасль	1 января 2020 года тыс.руб.	1 апреля 2020 года тыс.руб.
Государственные органы	-	-
Наука	-	-
Физические лица (текущие счета, срочные депозиты)	683 966	667 125
Предприятия торговли	159 099	51 437
Транспорт	32 352	46 197
Страхование	0	
Финансы и инвестиции	117	355
Операции с недвижимым имуществом	20 157	17 100
Строительство	312 417	37 108
Производство	16 890	62 180
Прочее	102 241	25 362
Итого средств клиентов	1 327 239	906 864

*5.1.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.*



	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2020 г	
			тыс.руб.	%
Арендные обязательства	44 695	-	44 695	-
Прочая задолженность	174	655	-481	-73,4
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	44 869	655	-44 214	-96,7
Кредиторская задолженность по прочим налогам	4 603	786	3 817	485,6
Прочая кредиторская задолженность	4 141	6 066	1 925	46,5
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	4 966	6 852	1 886	37,8
<b>Итого</b>	52 762	7 507	-17 553	-70,0

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 575	1 781	-206	-11,6
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0,0

Прочие обязательства в разрезе валют :

	Российские рубли тыс.руб	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
на 1 января 2020 года	7 507	0	0	0	7 507
на 1 апреля 2020 года	52 762	0	0	0	52 762

Прочие обязательства по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До года	Свыше года
на 1 января 2020 года	7 507	7 507	7 507	7 507	7 507	7 507
на 1 апреля 2020 года	52 762	52 762	52 762	52 762	52 762	52 762

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка и о сформированных по ним резервах на возможные потери

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2020				
	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма расчетного резерва	Сумма созданного резерва
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	1150	525	281
1.1	в том числе: со сроком более 1 года	200	2	2
2	Аккредитивы, всего			
2.1	в том числе: со сроком более 1 года			
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,	30000	0	1500
3.1	в том числе: со сроком более 1 года	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего,			
4.1	в том числе: со сроком более 1 года			
5	Прочие инструменты, всего,			
5.1	в том числе: со сроком более 1 года			
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	31150	525	1781
6.1	в том числе: со сроком более 1 года	200	2	2
Условные обязательства кредитного характера на 01.04.2020г				
	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Сумма расчетного резерва	Сумма созданного резерва
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,	450	155	75
1.1	в том числе: со сроком более 1 года	200	2	2
2	Аккредитивы, всего			
2.1	в том числе: со сроком более 1 года			
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,	0	0	0
3.1	в том числе: со сроком более 1 года	0	0	0

4	Выпущенные авали и акцепты, всего,			
4.1	в том числе: со сроком более 1 года			
5	Прочие инструменты, всего,			
5.1	в том числе: со сроком более 1 года			
6	Условные обязательства кредитного характера, всего	450	155	75
6.1	в том числе: со сроком более 1 года	200	2	2

В прочие обязательства входят прочие финансовые обязательства, включая резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенное налоговое обязательство.

Обязательства по поставке денежных средств, учтенные по Главе Г по прочим договорам (сделкам) на 01 апреля 2020 г. составляют 40543тыс. рублей (на 01 января 2020 года составляют 216670 тысяч рублей).

#### *5.1.15 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы*

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка нет резервов - оценочных обязательств.

#### *5.1.16 Информация о неисполненных обязательствах*

На 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

#### *5.1.17 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка*

На 01.04.2020 года Уставный капитал Банка сформирован в сумме 205 000 000 (Двести пять миллионов) рублей и разделен на 20 500 000 (Двадцать миллионов пятьсот) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая и оплачен в размере 100 %. По сравнению с прошлым годом размер уставного капитала не изменился.

Список акционеров Банка на 1 апреля 2020 г.

№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	2	3
1	Акционерное общество «Октан-97» (АО «Октан-97») Место нахождения: 456773, Челябинская обл., г.Снежинск, ул.Строителей, д.8, (Почтовый адрес: 115162, ул.Мытная, д.44, стр.12). ОГРН 1027401352330, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 05.11.2002г.	54,44247317 %
2	Хаджиева Лейла Саламбековна	23,63066829 %
3	Исмаилов Магомед Русланович, гражданство РФ, г.Москва	5,85783415 %
4	Мацаев Апти Борисович, гражданство РФ, г.Москва	5,66198537 %
5	Агентство государственных доходов при Министерстве финансов Республики Болгария (National Revenue Agency Ministry Of Finance The Republic of Bulgaria) Место нахождения: 1000, Болгария, г.София, бул.Княз Александр Дондуков, №52 (1000 Bulgaria, Sofia, 52, Dondukov Blvd)	3,87804878 %
6	Хаджиев Булат Саламбекович, гражданство РФ, г.Москва	3,54765%
7	Хаджиева Асет Саламбековна, гражданство РФ, г.Москва	1,67944878 %
8	Акционеры-миноритарии	1,30189268 %

--	--	--

Список акционеров Банка на 1 января 2020 г.

№ п/п	полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1	2	3
1	Акционерное общество «Октан-97» (АО «Октан-97») Место нахождения: 456773, Челябинская обл., г.Снежинск, ул.Строителей, д.8, (Почтовый адрес: 115162, ул.Мытная, д.44, стр.12). ОГРН 1027401352330, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 05.11.2002г.	54,44247317 %
2	Хаджиева Лейла Саламбековна	23,63066829 %
3	Исмаилов Руслан Ахмедович, гражданство РФ, г.Москва	5,85783415 %
4	Мацаев Апти Борисович, гражданство РФ, г.Москва	5,66198537 %
5	Агентство государственных доходов при Министерстве финансов Республики Болгария (National Revenue Agency Ministry Of Finance The Republic of Bulgaria) Место нахождения: 1000, Болгария, г.София, бул.Княз Александр Дондуков, №52 (1000 Bulgaria, Sofia, 52, Dondukov Blvd)	3,87804878 %
6	Хаджиев Булат Саламбекович, гражданство РФ, г.Москва	3.54765 %
7	Хаджиева Асет Саламбековна, гражданство РФ, г.Москва	1,67944878 %
8	Акционеры-миноритарии	1,30189268 %

У Банка отсутствуют права и ограничения по акциям.

## 5.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1 Прибыль Банка за 1 квартал 2020 год составила 742 тыс. рублей (убыток Банка за 2019 год составил 86288 тысяч рублей). Существенное влияние на сложившийся финансовый результат Банка оказала переоценка средств в иностранной валюте). Убыток 2019 года был покрыт за счет собственных средств Банка (нераспределенной прибыли прошлых лет и безвозмездного финансирования, предоставленного акционером), что соответствует порядку, определенному Указанием ЦБ РФ 3054-У.

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост(+)/Снижение(-) по сравнению с 01.04.2019	
		01.04.2019	01.04.2020	тыс.руб.	%
1	Чистый процентный доход	23472	19367	-4 105	-17.5
1.1	Процентный доход	31858	29652	-2 206	-6.9
1.2	Процентный расход	8386	10285	1 899	22.6
2	Чистый доход от операций с ценными бумагами	0	0	0	0.0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4664	-4334	330	-7.1
4	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	3068	8834	5 766	187.9
5	Чистый комиссионный доход	3054	2316	-738	-24.2
6	Изменение резерва на возможные потери	1278	-13788	-15 066	-1
7	Прочие операционные доходы	23790	37054	13 264	55.8

8	Чистые доходы (стр. 1-стр. 7)	49998	49449	-549	-1.1
9	Операционные расходы	41108	48086	6 978	17.0
10	Прибыль(убыток) до налогообложения	8890	1363	-7 527	-84.7
11	Возмещение(расход) по налогам	2017	621	-1 396	-69.2
12	Прибыль(убыток) за отчетный период	6873	742	-6 131	-89.2

- в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409807

Основную долю в процентных доходах составляют доходы, полученные от операций кредитования физических и юридических лиц (за исключением кредитных организаций).

Основной статьей процентных расходов банка является выплата процентов по вкладам физических лиц.

*Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в течение периода в составе капитала для каждого вида активов*

В течение отчетного периода отсутствовали убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в составе капитала .

*5.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;*

	01.01.2020	01.04. 2020	Изменения
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	451064	209438	(241626)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(464436)	(200604)	263832
Итого нереализованная курсовая разница	(13372)	8834	22206

*5.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу*

Прибыль до налогообложения включает в себя Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации

	01.01.2020	01.04.2020
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9885	621
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(72354)</b>	<b>742</b>
Текущий налог на прибыль	0	0
Отложенное налогообложение	(13934)	0
Расходы по налогу на прибыль	0	0
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>(86288)</b>	<b>742</b>

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

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%. Ставка НДС - 20% (в 2019 году-20%).

*5.2.5 Информация о вознаграждении работникам*

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года представлен следующим образом.

	01.01.2020 тыс. руб.	01.04.2019 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2019 г	
			тыс.руб.	%
<b>Краткосрочные вознаграждения</b>				
Заработная плата сотрудникам	12592	14205	1613	13
Налоги и отчисления по заработной плате	4048	4490	442	11
Материальная помощь	20	10	(10)	(50)
Другие вознаграждения	180	180	0	0
<b>Долгосрочные вознаграждения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Пенсионные планы	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

*5.2.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.*

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года у Банка отсутствовали затраты на исследования и разработки.

*5.2.7 Раскрытие отдельных статей доходов и расходов*

*Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний*

Списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы не было.

*Реструктуризация деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию*

Реструктуризации Банка в течение 1 квартала 2020 года не было, резерв не начислялся (в 2019 году: не было).

*Выбытие объектов основных средств*

В течение 2020 года доход от реализации основных средств составил 0 рублей (доход от реализации основных средств составил 133 рублей в 2019 году ) и отражен в составе операционных доходов и расходов («Содержание имущества»).

*Прекращенной деятельности - не было.*

*Выбытие инвестиций – инвестиции в течение 1 квартала 2020 года отсутствовали.*

*Урегулирования судебных разбирательств - Урегулирования судебных разбирательств существенно влияющих на результат финансовой деятельности Банка в течение 1 квартала 2020 года не было.*

*Прочих случаях восстановления резервов – не было.*

### **5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале**

Прочий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 год составил 0 тысячи рублей.

За 1 квартал 2020 год существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

### **5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**

*5.4.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования*

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но не доступных для использования не имеется.

Величина денежных средств, с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 0 тыс.руб. на 01 апреля 2020 года .

Величина денежных средств, с имеющимися ограничениями по их использованию, составляет 0 тыс.руб. на 01 января 2020 года.

#### *5.4.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств*

Движение денежных средств от инвестиционных операций скорректировано на суммы, не связанные с движением денежных средств по договорам отступного по кредитным договорам, в результате которых банком было получено имущество по состоянию на 01 апреля 2020 года -206565 тыс.рублей (на 01 января 2020 года -219772 тыс.рублей).

#### *5.4.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию*

Неиспользованных кредитных средств с ограничениями по их использованию в Банке не имеется.

#### *5.4.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей*

	01.01.2020	01.04.2020
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(659)	(8012)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	92365	(356553)

#### *5.5.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.*

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, преимущественно в Москве и Московской области. Филиалов и представительств не имеет. В связи с этим информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не представляется.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

#### *Денежные средства и эквиваленты*

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций не денежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

### **6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

#### *6.1 О подверженности риску и причинах возникновения риска*

К основным видам риска, связанным с деятельностью Банка, относятся следующие риски:

##### ***Кредитный риск***

Кредитный риск – это риск понесения потерь Банком в результате неисполнения своих договорных обязательств контрагентом перед Банком

##### ***Страновой риск***

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

##### ***Рыночный риск (валютный, процентный, товарный, фондовый)***

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, цен на товары.

Рыночный риск состоит из валютного, процентного, товарного, фондового рисков.

#### ***Валютный риск***

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

#### ***Процентный риск***

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

#### ***Риск потери ликвидности***

Риск потери ликвидности - риск понесения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме

#### ***Операционный риск***

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

#### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности и других факторов.

#### ***Риск потери деловой репутации (репутационный риск)***

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

#### ***Стратегический риск***

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

#### ***Риск концентрации***

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности и кредитному риску, и учитывается в процессе управления данными видами рисков

#### ***Регуляторный риск***

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

*Источники возникновения основных банковских рисков:*

Наименование риска	Источники риска
Кредитный риск	- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга; - риск ликвидности залога; - моральные и этические характеристики заемщика.

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;</li> <li>- макроэкономические факторы;</li> </ul>
Страновой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические, политические, социальные изменения вызывающие невозможность исполнения обязательств иностранными контрагентами;</li> <li>- недоступность валюты денежного обязательства контрагента</li> </ul>
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют;</li> <li>- несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте;</li> <li>- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок</li> <li>- изменение процентных ставок для различных сроков погашения в разных направлениях (конфигурация кривой доходности)</li> <li>- колебания цен на товары.</li> <li>- состояние национальной экономики, влияющее на ожидания участников рынка ценных бумаг</li> <li>- изменение финансового состояния эмитентов ценных бумаг.</li> <li>- краткосрочные неожиданные природные (стихийные бедствия, катастрофы), политические (войны, смена президентов и правительства, политические скандалы,</li> </ul>
Риск потери ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе из-за несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка;</li> <li>- возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.</li> <li>- обострение экономического кризиса в стране - сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция;</li> <li>- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом;</li> <li>- неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.</li> <li>- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;</li> <li>- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);</li> <li>- ошибки в инвестиционных и иных проектах (в том числе и в части внедрения новых технологий);</li> <li>- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;</li> <li>- неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь;</li> <li>- потеря деловой репутации Банка и т.п.</li> <li>- снижение рыночной стоимости активов</li> <li>- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств</li> </ul>
Операционный риск	<p>случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;</p> <p>несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;</p> <p>сбои в функционировании систем и оборудования;</p> <p>неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.</p>
Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</li> <li>- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;</li> <li>- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов</li> </ul>



	<p>клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;</li> <li>- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;</li> <li>- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</li> <li>- недостатки кадровой политики Банка при подборе персонала</li> </ul> <p>возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.</p> <p>несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;</p> <p>неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.</p>
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;</li> <li>- допущение правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);</li> <li>- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);</li> <li>- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- изменения в экономической среде, наличие и доступность денежных ресурсов;</li> <li>- ошибочный выбор целей.</li> <li>- политические факторы;</li> <li>- изменение правовой стороны среды;</li> <li>-- неверная оценка стратегического потенциала;</li> <li>- особенности кадрового состава;</li> <li>- технология управления ресурсами;</li> </ul>
Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов</li> <li>- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты,</li> <li>- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;</li> <li>- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.</li> </ul>
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>– несоблюдение Банком и его работниками требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка;</li> <li>– несоответствие внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою</li> </ul>

	<p>деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– наличие в деятельности Банка и его работников конфликта интересов;</li> <li>– наличие обоснованных жалоб клиентов, нарушение их прав;</li> <li>– заключение Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг), в которых отсутствует экономическая целесообразность;</li> <li>– недобросовестное поведение работников (взятки, игнорирование систем контроля, нарушение обязательных нормативов, мошенничество и др.);</li> <li>– непредвиденные финансовые потери (санкции регулятора, административные издержки и т.д.);</li> <li>– негативное восприятие рынком (потеря клиентов);</li> <li>– несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора);</li> <li>– подверженность изменениям методов государственного регулирования (изменения нормативных правовых актов Российской Федерации), затрагивающих интересы Банка и его клиентов;</li> <li>– неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка;</li> </ul>
--	--

#### *Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками*

В Банке созданы системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом устанавливаемых Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

##### *Система управления рисками и капиталом.*

Банк осуществляет управление рисками и капиталом (далее – управление рисками) путем реализации процедур, установленных Банком России, внутренними документами Банка.

Контроль за функционированием системы управления рисками осуществляет Служба Управления Рисками (СУР) Банка, к полномочиям которого относятся организация системы управления рисками, контроль за функционированием системы управления рисками путем проведения на постоянной основе оценки рисков, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Руководитель Службы управления рисками соответствует установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Внутренними документами Банка предусмотрен порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, порядок распределения полномочий между подразделениями и сотрудниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей сотрудников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его сотрудников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и должен распространяться на все направления деятельности Банка.

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах определяется порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководителями и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Банк разрабатывает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, который утверждается Наблюдательным советом Банка.

Органы управления и Служба внутреннего аудита осуществляют контроль полноты и актуальности плана в соответствии с полномочиями и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- Подразделения/ответственные сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

а) Службу внутреннего аудита – структурное подразделение Банка и (или) сотрудники Банка, осуществляющее свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о системе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка;

б) Службу внутреннего контроля - структурное подразделение и (или) сотрудники Банка,

осуществляющие свою деятельность в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о системе внутреннего контроля и иными внутренними документами Банка;

в) Службу финансового мониторинга, которую возглавляет Начальник, являющийся одновременно Ответственным сотрудником Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Служба финансового мониторинга осуществляет свою деятельность в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности Наблюдательному совету Банка. Положение о Службе внутреннего аудита, а также планы деятельности Службы внутреннего аудита утверждаются Наблюдательным советом Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе. Численность и структура Службы внутреннего аудита определяется Наблюдательным советом Банка согласно масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Сотрудники Службы внутреннего аудита состоят в штате Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке Наблюдательным советом Банка.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка (его заместителю, являющемуся членом Правления Банка и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность приказом Председателя Правления.. Сотрудники Службы внутреннего контроля состоят в штате Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным действующим законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей.

Служба финансового мониторинга подотчетна в своей деятельности Председателю Правления Банка. Начальник Службы финансового мониторинга – Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - назначается на должность приказом Председателя Правления Банка. Квалификационные требования для Ответственного сотрудника и других сотрудников Службы финансового мониторинга определяются нормативными документами Банка России, внутрибанковскими Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и должностными инструкциями.

Полномочия органов управления в системе внутреннего контроля:

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- утверждение внутренних документов Банка, определяющих полномочия органов управления по вопросам организации внутреннего контроля;

- рассмотрение отчетов Ревизионной комиссии (осуществляющей функции внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью) о результатах финансово-хозяйственной деятельности, определение направлений и рекомендации для наиболее эффективной организации внутреннего контроля в Банке.

К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о системе внутреннего контроля в Банке;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля в Банке,

обсуждение с Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, Службой финансового мониторинга, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и надзорных органов;

- установление порядка контроля за принятием мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка, Председателем Правления рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит в Банке, и других надзорных органов;

- утверждение годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля в Банке характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и осуществление контроля за их соблюдением;

- исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализация стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, утверждение планов деятельности Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними документами Банка;

- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также перечень структурных подразделений, к компетенции которых отнесена реализация указанных Правил;

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;

- распределение обязанностей подразделений Банка и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления Банка и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их

должностными обязанностями;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- решение иных оперативных вопросов в системе внутреннего контроля, соответствующих характеру и масштабам проводимых Банком операций.

К компетенции Ревизионной комиссии Банка относятся следующие вопросы:

- проверка финансовой документации Банка;
- проверка законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статического учета действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и привлеченных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка и выработка рекомендаций для органов управления Банка;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашений прочих обязательств;
- проверка правомочности решений, принятых Наблюдательным советом Банка и Правлением Банка, их соответствия настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров;
- анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождениях с действующим законодательством Российской Федерации.

К компетенции Главного бухгалтера Банка относится:

- осуществление контроля за бухгалтерскими и кассовыми операциями в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях;
- осуществление контроля за учетной политикой Банка и внутренними положениями о порядке совершения и учета банковских операций и других сделок.

К компетенции Службы внутреннего аудита Банка относится:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- представление не реже одного раза в полгода информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Наблюдательному совету Банка. Копия указанной информации направляется Председателю Правления и Правлению Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы внутреннего контроля Банка относятся:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- информирование Председателя Правления и Правление Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению своих функций;
- незамедлительное информирование Председателя Правления и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Наблюдательного совета Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

К компетенции Службы финансового мониторинга (Ответственного сотрудника - Начальника Службы финансового мониторинга) относятся:

- организация работы Службы финансового мониторинга, на которое возложено обеспечение выполнения Правил внутреннего контроля внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определение порядка организации и технология проведения работы по предотвращению проникновения и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в системе Банка;
- разработка Правил и технологии внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- реализация Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- проведение мониторинга банковских операций, проводимых Клиентами Банка, с целью выявления в деятельности Клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с

денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- выявление и анализ проблем, связанных с функционированием внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также совершенствование системы внутреннего контроля в этом направлении;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

## **6.2 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска**

В Банке создана и функционирует система управления рисками, основанная на современных методах оценки и контроля за уровнем возникающих рисков, а также высоком уровне автоматизации банковских процессов. Основной целью функционирования системы управления банковскими рисками является поддержание приемлемого для Банка совокупного риска, соответствующего поставленным целям и задачам, а в конечном итоге обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Основополагающий принцип, лежащий в основе системы управления рисками, заключается в комплексном учёте Банком всех видов рисков в соответствии с профилем риска Банка, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях корпоративного управления.

Стратегия управления рисками предполагает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия управления банковскими рисками направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, адекватной бизнес - задачам, количеству и размерам принимаемых рисков.

Для покрытия рисков, присущих своей деятельности, а также для развития бизнеса Банк поддерживает необходимый объем капитала. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

*Описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года*

В течение 1 квартала 2020 года в рамках реализации ВПОДК были переработаны существующие нормативные документы, а так же разработаны новые, в том числе Стратегия управления рисками и капиталом, Методика идентификации существенных рисков и др.

Поскольку основная доля денежного потока, получаемого Банком, поступает от ссуд, кредитный риск является значимым.

## **6.3 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые



являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 апреля 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Величина оценочного резерва, в зависимости от выявленной стадии обесценения финансового актива, должна быть равна ожидаемым в будущем кредитным убыткам за следующие 12 месяцев или за весь срок их обращения.

Банк определяет оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу (ссудам), оцениваемому по амортизируемой стоимости, дебиторской задолженности.

Банк при оценке ожидаемых кредитных убытков выделяет три стадии обесценения активов (ссуд):

- беспроблемные ссуды
- ссуды с ухудшением кредитного качества (просрочка более 90 дней)
- обесцененные ссуды (просроченные ссуды, отнесенные в пятую категорию качества).

По работающему кредитному портфелю вероятность дефолта рассчитывается на период 12 месяцев, по портфелю с ухудшением кредитного качества вероятность дефолта рассчитывается на весь срок действия кредита.

Динамика корректировок оценочных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности (тыс. руб.)

Группы ссуд	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-21025,0	-15682,06
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	+12684,1	+15254,95

Банк определяет ожидаемые кредитные убытки с применением агрегированного подхода по портфелям кредитов, формируемым исходя из уровня дефолта.

Для определения объема оценочных резервов, ссуды группируются в портфели вне зависимости от их категории качества, определяемой согласно регуляторным требованиям.

Используемый при расчете оценочных резервов подход учитывает также фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, как обобщающий показатель кредитных потерь.

При определении величины оценочных резервов на основе экспертной оценки учитываются также макроэкономические факторы.

В отчетном периоде изменения в модели оценки ожидаемых кредитных убытков отсутствовали.

## 1. Кредитный риск;

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возможных потерь, возникающих в случае неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения финансовых обязательств заемщиком или контрагентом в соответствии с условиями соглашения.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а так же внутренними нормативными документами Банка.

В Банке разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитных рисков портфеля.

Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Банк применяет следующие основные процедуры управления кредитным риском:

- Идентификация кредитного риска
- Анализ и оценка
- Оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учетом уровня доходности - по итогам количественной оценки риска осуществляется выбор одного из вариантов стратегии: избежание риска, принятие риска, использование способов снижения уровня риска.
- Минимизация кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков/контрагентов, так и на уровне портфеля
- Оценка регуляторного и экономического капитала, необходимого для покрытия кредитных рисков

Система оценки кредитного риска предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания задолженности и уровня ее обеспечения. При оценке кредитного риска на заемщика используются следующие факторы, служащие основой для вынесения мотивированного суждения по конкретному заемщику или группе связанных заемщиков:

- финансовое состояние заемщика;
- кредитная история заемщика и его способность погашать текущие долги;
- среднемесячные обороты по расчетным счетам;
- деловая репутация заемщика;
- зависимость от внешних изменений на рынке и уровень спроса на продукцию, выпускаемую заемщиком (услуги, оказываемые заемщиком);
- качество и ликвидность залога (обеспечения);
- обоснованность сделки, технико-экономическое обоснование и другие факторы.

Инструментами регулирования кредитного риска является:

- лимитирование - установление лимитов, позволяющих ограничить уровень кредитного риска по финансовым инструментам на заемщиков и контрагентов;
- обеспечение кредитов - оценка качества и ликвидности принимаемого в залог обеспечения;
- страхование обеспечения - страхование залогов страховыми компаниями, аккредитованными в Банке;
- продажа кредитных рисков - уступка прав требования по ссудной задолженности;
- разграничение полномочий сотрудников - в Банке осуществлено разделение функций управления кредитным риском и выдачи кредитов;
- мониторинг качества кредитного портфеля, кредитов и состояния залогов - на регулярной основе контролируется качество кредитного портфеля, проводится упреждающий мониторинг финансового состояния заемщиков с целью выявления возможных потерь на ранней стадии до момента возникновения проблемной задолженности, осуществляется проверка залогового обеспечения.

## **2. Страновой риск;**

Управление страновым риском состоит из следующих процедур:

- выявление риска;
- оценка риска;
- мониторинг риска;
- минимизация и контроль рисков.

Для целей управления страновым риском Банк использует такие методы как: система пограничных значений (лимитов), система полномочий и принятия решений, информационная система, система мониторинга законодательства, система контроля. Оценка странового риска осуществляется на качественной основе. Под страновой риск резервируется часть экономического капитала Банка.

## **3. Рыночный риск;**

Банк оценивает существующие рыночные риски в соответствии с Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 3 декабря 2015г.

К рыночному риску относятся валютный риск, процентный риск, товарный и фондовый риск.

Управление **валютным риском** в Банке осуществляется через обеспечение максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 28.12.2016 г.

Для управления **процентным риском** в Банке используется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП-анализ).

Управление **фондовым риском** заключается в минимизации возможных потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, связанные с изменением цен на долевые ценные бумаги, что позволяет поддерживать уровень фондового риска на минимальном уровне.

#### **4. Риск ликвидности;**

В рамках управления риском потери ликвидности Банк:

- Проводит анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам (до востребования, от 1 до 30 дней, от 31 до 90 дней и т.д.);
- устанавливает лимиты и ставки привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;
- осуществляет разработку сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;
- осуществляет контроль за выполнением установленных процедур по управлению ликвидностью.

#### **5. Операционный риск;**

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

#### **6. Правовой риск;**

В целях управления правовым риском Банк осуществляет следующие мероприятия: сбор и анализ информации о фактах реализации правового риска; оценка и мониторинг факторов возникновения правового риска и их влияния на его уровень; разработка мер по минимизации правового риска; доведение информации о выявленных правовых рисках до органов управления Банка; подготовка внутренней отчетности по правовому риску.

#### **7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск);**

При управлении риском потери деловой репутации Банк применяет различные процедуры:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль достоверности бухгалтерский отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

## **8. Стратегический риск**

В Банке разработана Стратегия развития ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» на период до конца 2019 г., которая определяет цели, задачи, целевые показатели, способы их достижения.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационные потоки и информационная система;
- система мониторинга реализации Стратегии развития.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления стратегическим риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Основными задачами информационной системы и информационных потоков являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей подразделений Банка объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг и оценку степени выполнения Стратегии в соответствии с Планом ее реализации.

## **9. Риск концентрации**

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

## **10. Регуляторный риск**

При управлении регуляторным риском Банк осуществляет мероприятия по:

- получению оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественной и количественной оценке (измерение) регуляторного риска;
- установлению взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- созданию системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Выявление регуляторного риска в Банке осуществляется на постоянной основе.

### *Политика в области снижения рисков*

Основное направление политики Банка в области снижения рисков заключается в разработке мероприятий, направленных на недопущение/минимизацию рисков, возникающих в повседневной деятельности, к которым относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки, самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков;
- разработка и контроль соблюдения систем лимитов на различные операции/инструменты;
- формирование адекватных резервов на возможные потери.

Указанные мероприятия регламентируются банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

### *Информация о составе и периодичности отчетности Банка по рискам*

№ п/п	Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование управленческой отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Сроки представления управленческой отчетности органам управления Банка
1	2	3	4	5
1.	Служба внутреннего аудита	Отчет о системе управления банковскими рисками	Наблюдательный совет Банка	Не реже 2-х раз в год
2.	Служба внутреннего аудита	Оценка кредитных рисков и деятельности в сфере ПОД/ФТ	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
3.	Служба внутреннего контроля	О выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском	Правление Банка	Не реже 1-го раза в год
4.	Служба внутреннего контроля	Регуляторный риск	Правление Банка	Ежемесячно
5.	Служба управления рисками	Отчеты о рисках, о выполнении утвержденных лимитов по каждому виду банковского риска	Правление Банка	Ежемесячно
6.	Служба управления рисками	Отчеты о рисках	Наблюдательный совет Банка	Ежеквартально
7.	Служба управления рисками	Стресс-тестирование	Правление Банка, Наблюдательный совет Банка	Не реже 1-го раз в год
7.	Отдел отчетности	Сведения об остатках на балансовых счетах	Правление Банка	Ежедневно
8.	Отдел отчетности	Расчет ликвидности	Правление Банка, Наблюдательный совет Банка	Ежедневно
10.	Отдел отчетности	Ежедневные значения обязательных нормативов и величины собственных средств	Правление Банка, Наблюдательный совет Банка	Ежедневно
11.	Финансово-Валютное управление	Сведения об остатках на корреспондентских счетах	Правление Банка	Ежедневно
12.	Финансово-Валютное управление	Сведения о сумме открытых валютных позиций	Правление Банка	Ежедневно
13.	Операционный отдел	Сведения о текущем остатке на корреспондентском счете в ЦБ РФ, объеме поступивших и планируемых к списанию средств клиентов	Правление Банка	Ежедневно

6.3. Информация о степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском

*Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков*

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риск

концентрации рассматривается как риск, сопутствующий риску ликвидности и кредитному риску, и учитывается в процессе управления данными видами рисков.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру его бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском портфеле, в доходах Банка и источниках ликвидности, а именно:

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

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

		Российские руб. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
1	2	3	4		5	6
	<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	45 478	18 443	11 389	0	75 310
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	149 816	0	0	0	149 816
2.1	Обязательные резервы	17 661	0	0	0	17 661
3	Средства в кредитных организациях	24 498	247 228	19 108	1 155	291 989
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	708 861	131 634	0	0	840 495
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1 586	0	0	0	1 586
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 942	0	0	0	36 942
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	218 256	0	0	0	218 256
13	Прочие активы	6 143	9 333	27 043	0	42 519
14	Всего активов	1 191 580	406 638	57 540	1 155	1 656 913
	<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 039 796	230 276	57 167	0	1 327 239
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 039 796	230 276	57 167	0	1 327 239
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	415 519	219 902	52 082	0	687 503
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6 191	0	0	0	6 191
21	Прочие обязательства	7 507	0	0	0	7 507
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 781	0	0	0	1 781
23	Всего обязательств	1 055 275	230 276	57 167	0	1 342 719
	<b>Чистая позиция</b>	136 305	176 362	373	1 155	314 195
	<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	0	0	0	0	0
	<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	136 305	176 362	373	1 155	314 195

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

		Российские руб. тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
1	2	3	4		5	6
	<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	13 202	12 389	12 096	0	37 687
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	55 294	0	0	0	55 294
2.1	Обязательные резервы	14 400	0	0	0	14 400
3	Средства в кредитных организациях	3 001	6 714	42 178	793	52 686
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	667 395	175 090	0	0	842 485
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 486	0	0	0	78 486
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	205 938	0	0	0	205 938
13	Прочие активы	5 523	59	4 171	0	9 753
14	Всего активов	1 028 839	194 252	58 445	793	1 282 329
	<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	592 423	244 387	70 054	0	906 864
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	592 423	244 387	70 054	0	906 864
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	371 513	242 080	61 004	0	674 597
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6 191	0	0	0	6 191
21	Прочие обязательства	52 762	0	0	0	52 762
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 575	0	0	0	1 575
23	Всего обязательств	652 951	244 387	70 054	0	967 392
	<b>Чистая позиция</b>	375 888	-50 135	-11 609	793	314 937
	<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	0	0	0	0	0
	<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	375 888	-50 135	-11 609	793	314 937

### **- о страновой концентрации активов Банка**

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данный вид риска контролируется риск-менеджментом Банка. При рассмотрении возможности сотрудничества с контрагентом пристальное внимание уделяется страновой принадлежности потенциальных заемщиков и возможному влиянию странового риска на выполнение их обязательств перед Банком в будущем. Банк ведет постоянный мониторинг происходящих в мире событий, для возможности оперативного реагирования на сложившуюся ситуацию.

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлены сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У:

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Номер строки	Наименование статьи	Всего	Российская Федерация	Страны-члены ОЭСР	Другие страны
1	2	4	5	6	7
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	75310	75 310	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	149816	149 816	0	0
2.1	Обязательные резервы	17661	17 661	0	0
3	Средства в кредитных организациях	291989	291 989	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	840495	825 730	14 765	0
5a	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1586	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36942	36 942	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	218256	218 256	0	0
13	Прочие активы	42519	42 519	0	0
14	Всего активов	1656913	1 642 148	14 765	0
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1327239			
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1327239	1 296 150	0	31 089
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	687503	648 877	0	29 626
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6191	6 191	0	0
21	Прочие обязательства	7507	7 507	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1781	1 781	0	0
23	Всего обязательств	1342723	1 311 634	0	31 089
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24	Средства акционеров (участников)	205000	195 250	0	9 750
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	18531	18 531	0	0
27	Резервный фонд	29061	29 061	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	24764	24 764	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	55192	55 192	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-18353	-18 353	0	0
36	Всего источников собственных средств	314195	304 445	0	9 750
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	217820	217 820	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30000	30 000	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

На 01.04.2020

Номер строки	Наименование статьи	Всего	Российская Федерация	Страны-члены ОЭСР	Другие страны
1	2	4	5	6	7
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	37 687	37 687	0	0



2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	55 294	55 294	0	0
2.1	Обязательные резервы	14 400	14 400	0	0
3	Средства в кредитных организациях	52 686	52 686	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	842 485	823 946	18 539	0
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 486	78 486	0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	205 938	205 938	0	0
13	Прочие активы	9 753	9 753	0	0
14	Всего активов	1 282 329	1 263 790	18 539	0
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	906 864			
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	906 864	868 521	0	38 343
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	674 597	637 847	0	36 750
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6 191	6 191	0	0
21	Прочие обязательства	52 762	52 762	0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 575	1 575	0	0
23	Всего обязательств	967 392	929 049	0	38 343
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
24	Средства акционеров (участников)	205 000	195 250	0	9 750
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	18 531	18 531	0	0
27	Резервный фонд	29 061	29 061	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	24 764	24 764	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	55 192	55 192	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-17 611	-17 611	0	0
36	Всего источников собственных средств	314 937	305 187	0	9 750
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	40 993	40 993	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30 000	30 000	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0

Банк стремится поддерживать концентрацию активов и обязательств в разрезе валют на минимальном уровне. Суммарная величина открытой валютной позиции по состоянию на 01.04.2020г. составила 10,8 млн. руб., что составляет 3,55% от капитала Банка (за 01.01.2020г – 2,0 млн. руб. или 0,64% капитала Банка). Значение валютного риска находится в допустимых пределах

#### 6.3.1. По кредитному риску:

*О распределении кредитного риска (требований к капиталу в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, а также крупных портфелей внутри отдельных активов, географическому распределению кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска в соответствии с **пунктом 2.3** Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", по срокам, оставшимся до погашения, с выделением основных видов кредитных требований*

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с **пунктом 2.3** Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Тыс.руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с пониженным риском	Активы с повышенным риском	Всего
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	225 126	-	-	-	-	-	-	225 126
Средства в кредитных организациях	-	4 843	-	287 146	-	-	-	291 989
Ссудная задолженность и прочие активы	-	-	-	603 533	-	-	236 962	840 495
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	52 974	-	52 974
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	218 256	218 256
Всего активов	225 126	4 843	-	890 679	-	52 974	455 218	1 628 840

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

Тыс.руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	Активы с пониженным риском	Активы с повышенным риском	Всего
Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	92 981	-	-	-	-	-	-	92 981
Средства в кредитных организациях	-	1 670	18 540	32 476	-	-	-	52 686
Ссудная задолженность и прочие активы	-	-	-	531 147	-	-	311 338	842 485
Требования участников клиринга	-	-	-	-	-	4 266	-	4 266
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	205 938	205 938
Всего активов	92 981	1 670	18 540	563 623	-	4 266	517 276	1 198 356

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Гос. сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	75 310	75 310
Средства кредитных организаций в Банке России	-	149 816	-	-	-	149 816
Средства в кредитных организациях	-	291 989	-	-	-	291 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	14 765	466 736	358 994	-	840 495
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	36 375	5 890	254	-	42 519
Итого:	-	492 945	472 626	359 248	75 310	1 400 129

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Гос. сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	37 687	37 687
Средства кредитных организаций в Банке России	-	55 294	-	-	-	55 294
Средства в кредитных организациях	-	52 686	-	-	-	52 686
Финансовые активы,	-	-	-	-	-	-

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	-	18 539	487 844	336 102	-	842 485
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	4 289	5 271	193	-	9 753
Итого:	-	492 115	435 050	423 015	109 872	997 905

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Производств о	Строительство	Сельское хозяйство	Торговля	Фин. сектор	Прочие	Резервы по ю/л	Физ. лица	Нераспре- деленные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	75 310	75 310
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	149 816	-	-	-	-	149 816
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	291 989	-	-	-	-	291 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	35 000	366 589	14 765	115 854	(50 707)	358 994	-	840 495
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	36 375	8 046	(2 159)	257	-	42 519
Итого:	-	-	35 000	366 589	492 945	123 900	(52 866)	495 450	75 310	1 400 129

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Производств о	Строительство	Сельское хозяйство	Торговля	Фин. сектор	Прочие	Резервы по ю/л	Физ. лица	Нераспре- деленные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	37 687	37 687
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	55 294	-	-	-	-	55 294
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	52 686	-	-	-	-	52 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	35 000	353 549	18 539	129 142	(52 739)	358 994	-	842 485
Прочие активы	-	-	-	-	4 289	7 529	(2 258)	193	-	9 753
Итого:	-	-	35 000	353 549	130 808	136 671	(54 997)	358 801	37 687	997 905

*Информация о совокупном объеме кредитного риска представлена в таблице*

Информация о распределении кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	На 01.01.2020	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность	840 495	852 040
Средства на корреспондентских счетах	149 816	143 041
Вложение в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	31 150	18 109
ПФИ	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	218 256	256 479
Прочие	42 519	145 874
ИТОГО	1 092 236	1 415 543

Информация о распределении кредитного риска в разрезе основных инструментов по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

	На 01.04.2020	Среднее значение за отчетный период
Ссудная задолженность	842 485	841 490
Средства на корреспондентских счетах	107 980	128 898
Вложение в ценные бумаги	0	0
Условные обязательства кредитного характера	30 450	30 800
ПФИ	0	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	205 938	212 097
Прочие	9 753	26 136
ИТОГО	1 196 606	1 239 421

Информация о распределении кредитного риска по географическому распределению заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Развитые страны	Прочие страны	Российская Федерация			Резерв по ссудной задолженности	Всего
			Всего	Москва, Московская область	Прочие регионы		
Денежные средства	0	0	75 310	75 310	0	-	75 310
Средства кредитных организаций в Банке России	0	0	149 816	149 816	0	-	149 816
Средства в кредитных организациях	0	0	291 989	273 351	18 638	-	291 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	-	0
Чистая ссудная задолженность	14 765	0	990 568	745 358	245 210	(164 838)	840 495
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	150	150	0	(150)	0
Прочие активы	0	0	47 184	47 184	0	(4 665)	42 519
Итого:	14 765	0	1 555 017	1 291 169	263 848	(169 653)	1 400 129

Информация о распределении кредитного риска по географическому распределению заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

Тыс.руб.

	Развитые страны	Прочие страны	Российская Федерация			Резерв по ссудной задолженности	Всего
			Всего	Москва, Московская область	Прочие регионы		
Денежные средства	0	0	37 687	37 687	0	-	37 687
Средства кредитных организаций в Банке России	0	0	55 294	55 294	0	-	55 294
Средства в кредитных организациях	0	0	52 686	46 912	5 774	-	52 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	-	0
Чистая ссудная задолженность	18 539	0	986 130	725 359	260 771	(162 184)	842 485
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	150	150	0	(150)	0
Прочие активы	0	0	12 105	12 105	0	(2 352)	9 753
Итого:	18 539	0	1 144 052	877 507	266 545	(164 686)	997 905

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям), географическим зонам и другим факторам, информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	113 025	7 952	43 373	820	60 880	62 145
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 350	2 350	0	0	0	1 117
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	110 675	5 602	43 373	820	60 880	61 028
2.	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9.	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10.	Требования по получению процентных доходов	6 804	107	437	0	6 260	6 698
Итого просроченных активов		119 829	8 059	43 810	820	67 140	68 843

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1.	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	88 154	0	4 137	43 604	40 413	55 219
1.1	Кредиты (займы) предоставленные кредитным организациям	0	0	0	0	0	0
1.2	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	2 350	0	2 350	0	0	1 117
1.3	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	85 804	0	1 787	43 604	40 413	54 102
2.	Размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
3.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
4.	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
5.	Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
6.	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
7.	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершенным с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
8.	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
9.	Требования по вложениям в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
10.	Требования по получению процентных доходов	3 450	0	84	303	3 063	3 450
Итого просроченных активов		91 604	0	4 221	43 907	43 476	58 669

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

Просроченная задолженность по географическим зонам представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
г. Москва	4 936	17 849
Московская область	1 521	14 158
Чеченская республика	81 197	81 018
ИТОГО	87 654	113 025

Просроченная задолженность по направлениям деятельности представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.01.2020	На 01.04.2020
Обрабатывающее производство	0	0
Сельское хозяйство	0	0
Строительство	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 350	2 350
Физические лица	110 675	85 304

ИТОГО	113 025	87 654
-------	---------	--------

### Сведения о реструктурированных ссудах, в тыс.руб.

	по видам реструктуризации	На 01.01.2020	На 01.04.2020
I	Ссуды, всего	911 572	914 945
1.1	Реструктурированные ссуды, всего:	130 195	115 934
	доля в общей сумме ссуд, %	14,3	12,7
	В том числе по видам реструктуризации:	130 195	115 934
1.1.1	При увеличении срока возврата основного долга	130 195	115 934
1.1.2	При снижении процентной ставки	0	0

Реструктурированные ссуды		по срокам				Величина резервов на возможные потери
		до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
На 01 апреля 2020 г	115 934	14 088	35 242	46 108	20 496	19 725
На 01 января 2020 г	130 195	28 806	0	32 860	68 529	29 091

Ссуда считается 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. К таким основаниям относятся: изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, и т.п.

В таблице приведены данные о реструктурированной задолженности в разрезе финансовых операций, в тыс.руб.:

	На 01.01.2020	На 01.04.2020
Ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу	17 350	27 350
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	11 300	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	101 545	88 584
ИТОГО	130 195	115 934

По состоянию на 01.01.2020 удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссудной задолженности составляет 14,3%, на 01.04.2020 – 12,7%.

Реструктурированная задолженность по географическим зонам представлена в таблице, в тыс.руб.:

	На 01.01.2020	На 01.04.2020
г Москва	70 469	66 501
Московская область	28 488	32 878
Пензенская область	0	35 000
Ямало-Ненецкий округ	15 000	15 000
Республика Дагестан	0	0
Чеченская республика	16 238	1 555
ИТОГО	130 195	115 934

Информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов:

	На 01.01.2020	На 01.04.2020
Всего активов, тыс.руб.	1 891 043	2 058 346
Просроченные ссуды, тыс.руб.	179 033	87 654
Доля просроченных ссуд, %	9,5	4,3
Реструктурированные ссуды, тыс.руб.	130 195	115 934
Доля реструктурированных ссуд, %	6,9	5,6

*О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери.*

На 01.01. 2020 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итоговый	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	343173	343173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	272863	272863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	14765	14765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	55545	55545	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:-	523937	2932	352800	130135	37880	190	2386	0	0	0	80348	51634	51634	13657	23320	14467	190
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	105050	0	93750	0	11300	0	0	0	0	0	12150	12119	12119	3644	0	8475	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	9194	0	0	0	9194	0	0	0	0	0	4689	4689	4689	0	0	4689	0
2.4	вложения в ценные бумаги	150	0	0	0	0	150	0	0	0	0	150	150	150	0	0	0	150
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	6307	2932	0	3335	0	40	0	0	0	0	740	740	740	0	700	0	40
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	36	0	0	0	36	0	36	0	0	0	36	36	36	0	0	36	0
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	403200	0	259050	126800	17350	0	2350	0	0	0	62583	33900	33900	10013	22620	1267	0
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные суды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские суды	475923	254	79747	200146	95611	100165	6413	43810	820	67140	239618	116602	116602	797	31943	30921	52941
3.5	прочие активы	26635	0	0	26635	0	0	0	0	0	0	5672	5672	5672	0	5672	0	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	157927	0	2639	66691	78977	9620	0	43173	0	0	97102	34538	34538	26	6585	27831	96
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	203996	0	17833	88697	16313	81153	5602	200	820	60880	122782	62330	62330	178	15877	2822	43453
4.1	суды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	80585	254	59250	18075	0	3006	740	0	0	0	7395	7395	7395	593	3796	0	3006
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	активы, кроме суд, судной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 590-П, всего, в том числе	344441	331594	25	3383	357	9082	107	437	0	6260	10099	10099	10099	0	713	304	9082
4.2.1	активы (кроме суд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 01.04.2020 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
								до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итого	по категориям качества			
			I	II	III	IV	V								II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	80264	73912	6352	0	0	0	0	0	0	0	64	0	64	64	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	54286	47934	6352	0	0	0					64		64	64	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	18539	18539	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	7439	7439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:-	28826	99	72121	4703	9800	1803		419			9881	3540	3540	3583	345	1042	0570
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	05678		05678								318	318	318	318			
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа(поставки финансовых активов)	194					194					194	194	194				194
2.4	вложения в ценные бумаги	150	0	0	0	0	150	0	0	0	0	150	150	150	0	0	0	150
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	3342	399	0	2903	0	40	0	0	0	0	650	650	650	0	610	0	40
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	405		36		00	9		9			12	12	12	7		06	9
2.8	Задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	09057		65707	1800	9200	350		350			6157	9816	9816	0228	735	0736	117
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим ли цам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:-	45830	93	3641	87238	3440	21318		802	3907	3476	26794	09535	09535	36	1671	1482	5646
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	32996	0	0	32996	0	0	0	0	0	0	6929	6929	6929	0	6929	0	0
3.2	ипотечные ссуды	178386	0	2390	78918	45327	51751	0	0	42131	0	111054	45982	45982	24	8710	6919	30329
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	170289	0	12723	74085	18027	65454	0	1787	973	40413	103651	51464	51464	127	15638	4495	31204
3.5	прочие активы	59284	193	58500	0	0	591	0	0	500	0	1176	1176	1176	585	0	0	591
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	59000	0	58500	0	0	500	0	0	500	0	1085	1085	1085	585	0	0	500
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	875		8	239	6	522		5	03	063	984	984	984		94	8	522
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 + стр.2 + стр.3), из них:	054920	4504	52114	51941	43240	33121		221	3907	3476	16739	63075	63139	4383	0016	2524	6216
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	83139	8539	44998	47799	42554	29249		137	3604	0413	11388	57788	57788	4282	9012	2150	2344
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 Положения Банка России № 590-П, всего, в том числе	1781	5965	116	142	86	872		4	03	063	287	287	351	01	004	74	872
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.2	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0



Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 78 389,

в том числе вследствие:

- выдачи ссуд 15 485;
- изменения качества ссуд 26 054;
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 36 850;
- иных причин 0.

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 81 043,

в том числе вследствие:

- списания безнадежных ссуд 0;
- погашения ссуд 20 391;
- изменения качества ссуд 20 708;
- изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15 792;
- иных причин 24 152.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам

Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 8 463,

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 11 824.

*О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери*

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля:

оценка недвижимого имущества, имущественных комплексов, оборудования, товарных остатков, транспортных средств и других видов имущества осуществляется уполномоченным сотрудником Управления кредитования или оценочной компанией;

оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, денежных средств в иностранной валюте и иных прав требования к кредитным организациям осуществляется уполномоченным сотрудником Финансово-Валютного управления.

Оценка стоимости обеспечения производится уполномоченным сотрудником самостоятельно в рамках утвержденной внутренней Методики. В случае отсутствия утвержденной Методики по предмету залога руководитель структурного подразделения Банка, проводящего оценку, принимает решение о проведении оценки силами сотрудников соответствующего подразделения либо о необходимости привлечения независимого оценщика. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Проверка обеспечения проводится со следующей периодичностью:

для любого залога кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в квартал;

для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в месяц.

В случае существенного изменения состояния залога руководителем соответствующего подразделения может быть принято решение о повторном привлечении независимого оценщика.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Стоимость реализованного обеспечения за отчетные периоды

	Стоимость реализованного имущества, тыс.руб.
1 квартал 2020 год	13207
2019 год	105271

В составе обеспечения по ссудной задолженности отсутствует перезаложенное имущество. В течение отчетного периода Банк не реализовывал заложенное имущество.

Информация по обеспечению по ссуде, принятого при формировании резерва на возможные потери по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Вид обеспечения	Стоимость полученного обеспечения, тысяч рублей			
	1 категории качества	2 категории качества	Иные категории качества	Всего
Залог недвижимости	-	821 173		821 173
Поручительство и банковские гарантии	-		948 148	948 148
Залог транспортных средств	-	61 278		61 278
Залог товара в обороте	-	28 530		28 530
ВСЕГО:	-	910 981	948 148	1 859 129

Информация по обеспечению по ссуде, принятого при формировании резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2020 года.

Вид обеспечения	Стоимость полученного обеспечения, тысяч рублей			
	1 категории качества	2 категории качества	Иные категории качества	Всего
Залог недвижимости	-	836 300		836 300
Поручительство и банковские гарантии	-		881 405	881 405
Залог транспортных средств	-	84 493		84 493
Залог товара в обороте	-	27 428		27 428
Залог депозита	-			0
ВСЕГО:	0	948 221	881 405	1 829 626

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов.

Обязательства Банка по возврату обеспечения предусмотрены договором залога.

Основными гарантами по выданным Банком кредитам в течение 1 квартала 2020 года и 2019 года выступают юридические и физические лица. Банк заключает договора поручительства.

	Поручительства, тыс.руб.	
	Юридических лиц	Физических лиц
2019 год	-	881 405
1 квартал 2020 год	-	948 148

Все виды залогового имущества подлежат обязательному мониторингу. Мониторинг сохранности залога включает в себя комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля количественных, качественных, правовых и стоимостных параметров имущества, а также условий его хранения.

Сведения о подверженности КО риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении,

В качестве обеспечения Банк использует надежные и ликвидные виды залога. Такие как

недвижимость, транспортные средства, поручительства юридических и физических лиц, гарантии. При определении вида принимаемого залога Банк учитывает возникающий риск концентрации (рыночный, кредитный), находя приемлемый баланс между ликвидностью присущей различным типам залогов и риском их концентрации.

На 01.04.2020 структура риска концентрации, заключенного в обеспечении выглядит следующим образом:

- залог недвижимости – 44,17%
- поручительства и банковские гарантии – 51%
- залог товара в обороте – 1,53%
- залог транспортных средств – 3,3%

На 01.04.2020 риск концентрации, по сравнению с 01.01.2020, заключенный в обеспечении вырос, и его максимальное значение составило 51%.

Сведения о размере требований, обеспеченных в соответствии с Инструкцией БР № 199-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала;

Вид актива	01.01.2020	01.04.2020
Активы с коэффициентом риска 100%	434 029	353 538
Активы с повышенным коэффициентом	133 219	205 221
Условные обязательства кредитного характера	950	200

*Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена*

На 01 января 2020 года и на 01 апреля 2020 года у Банка отсутствуют активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

*6.3.1.2. Информация по кредитному риску контрагента, методология для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента, информация о политике Банка по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери*

В целях минимизации уровня кредитного риска установлены различные лимиты: лимиты по кредитным продуктам на заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг, лимиты концентрации крупных кредитов и другие. На постоянной основе осуществляется мониторинг качества кредитного портфеля.

Кредитный риск характеризуется степенью концентрации, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Лимит концентрации кредитного риска на заемщика или группу связанных заемщиков не должен превышать норматив Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», который составляет 20% размера собственных средств (капитала) Банка. Данное значение является предельным для Банка. Банк устанавливает внутренний лимит максимального размера вложений на одного заемщика или группу связанных заемщиков, который утверждается Кредитным комитетом Банка. Внутренний лимит является индикативным значением, приближение к которому может увеличить риск нарушения предельного значения.

Кредитным риском управляет Кредитный комитет, который устанавливает лимиты, позволяющие ограничить уровень кредитного риска. Лимиты устанавливаются на одного заемщика или группу связанных заемщиков, на контрагентов и эмитентов ценных бумаг, на финансовые инструменты.

Все сделки, предполагаемые к осуществлению со связанными с Банком лицами, несущие кредитный риск, рассматриваются на Наблюдательном совете Банка независимо от суммы сделки. Установленные лимиты сделок со связанными с Банком лицами не должны превышать нормативных значений, предусмотренных Банком России.

Предоставление связанным с Банком лицам кредитов (принятие внебалансовых обязательств) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требованию к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (внебалансовыми обязательствами), предоставляемыми не связанным с Банком лицам не допускается. Принятие решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим, связанным с Банком лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц не допускается. Решение о совершении Банком сделок, несущих кредитный риск в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, подлежит рассмотрению Советом директоров Банка, независимо от объемов таких сделок.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, кредитной политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения заемщика и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

### *6.3.2. По рыночному риску:*

*Информация о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методологии измерения рыночного риска.*

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами Банка.

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

Оценка рыночного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска.

Банк не использует инструменты, подверженные фондовому риску..

Процентный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Для оценки процентного риска Банк производит расчет кумулятивного ГЭПа - накопленным итогом разрывов для каждой срочности, т.е. разрыв для временного интервала, включающего все предыдущие временные интервалы. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. В целях управления риском изменения процентных доходов/расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов. Правление Банка утверждает процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень за счет хеджирующих операций на фьючерсном и форвардном валютном рынке. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции;
- отдельно лимитируется открытая позиция по срочным сделкам;

- рассчитывается фактическая переоценка всей позиции и закрывается в случае превышения установленного лимита совокупных дневных потерь (stop loss).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 апреля 2020 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 марта 2020 года
Процентный риск, в т.ч:	0	0
- специальный процентный риск	0	0
- общий процентный риск	0	0
Фондовый риск, в т.ч:	0	0
- специальный фондовый риск	0	0
- общий фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	863.87
Величина рыночного риска	0	10798.38

*Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которым она подвержена, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен) по состоянию на отчетную дату*

#### *Рыночный риск*

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

По каждому виду рыночного риска, по которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам, гарантийному покрытию в обеспечение исполнения обязательств по договорам о приеме платежей в пользу различных поставщиков услуг, МБК. В этих целях Правление устанавливает лимиты на операции, лимиты на контрагентов, стоп-лосс лимиты и другие ограничения.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### *Валютный риск*

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

Тыс.руб.				
	за 31 декабря 2019 г.:			
	Денежные активы	финансовые обязательства	Производные инструменты	финансовые Чистая балансовая позиция
Рубли	1 351 316	1 691 217	216 860	-123 041
Доллары США	481 338	230 276	(216 670)	34 392
Евро	57 540	57 167	0	373
Прочие	1 155	0	0	1 155
Итого	1 891 349	1 978 660	190	-87 121

  

Тыс.руб.				
	за 31 марта 2020 г.:			
	Денежные активы	финансовые обязательства	Производные инструменты	финансовые Чистая балансовая позиция

Рубли	1 187 124	1 297 117	6 336	(103 657)
Доллары США	281 887	246 599	(23 320)	11 986
Евро	58 449	70 082	17 148	5 515
Прочие	793	-	-	793
Итого	1 528 253	1 613 798	164	(85 381)

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

#### *Процентный риск*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Расчет величины процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг, в том числе ценных бумаг, являющихся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долевого ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в настоящем пункте, индексы ценных бумаг, указанных в настоящем пункте, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;
- требований или обязательств по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск;
- производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- кредитных производных финансовых инструментов.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска установлены максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

В соответствии с Письмом Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и

абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение). В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными ставками, представляющий собой предельное значение коэффициента разрыва (процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

#### *Прочий ценовой риск*

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и имеющихся в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### *6.3.3. По операционному риску:*

*О размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, о методах, используемых Банком для снижения операционного риска*

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк выделяет следующие категории событий операционного риска, которые приводят к потерям :

Внешнее мошенничество - Потери, связанные с обманом или незаконной собственностью или несоблюдением закона третьей стороной. Сюда относятся воровство, грабежи, хакерские атаки и прочие подобные факторы;

Внутреннее мошенничество - Потери, связанные с обманом, незаконной собственностью или несоблюдением законов или правил в компании, в которые вовлечена, по крайней мере, одна из внутренних сторон.

Клиенты, продукты и правила бизнеса - риск возникновения потерь, возникающих вследствие неадекватности или нарушения внутренних процедур проведения банковских операций;

Прерывание бизнеса и сбои систем - Потери, связанные со сбоями в бизнесе или отказом систем. К этой категории относятся потери в связи отказом компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей или сбоями в работе коммунальных служб;

Трудовое законодательство и безопасность труда - Потери, связанные с действиями, противоречащими законам или соглашениям относительно труда, здоровья и безопасности, повлекшие выплату компенсаций по искам о возмещении личного ущерба или за дискриминацию.

Управление исполнением, доставкой и процессами - Потери, связанные со сбоями в обработке транзакций или в управлении процессами, а также потери, вызванные неудачными взаимоотношениями с поставщиками и производителями.

Ущерб материальным активам - Потери, связанные с утратой или повреждением ресурсов в связи со стихийными бедствиями или иными событиями.

Для управления операционным риском Банк использует следующие способы и механизмы:

- формализация и четкая регламентация банковских процессов;
- стандартизация процедуры осуществления сделок, технологии оформления операций, заключения договоров;
- разграничение полномочий и установление уровней ответственности при принятии решений и осуществлении операций;
- последующий контроль совершения операций;

Для целей оценки операционного риска Банк использует стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Сущность стандартизированного метода заключается в следующем.

Деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб произведенных операций и таким образом – вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности. Любая деятельность, не укладывающаяся в схему направлений, но представляющая вспомогательную функцию по отношению к какому-либо направлению деятельности, включенному в данную схему, относится к этому направлению.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков:

- системах хранения информации;
- оценка операционного риска (метод самооценки, метод оценочных листов, статистический анализ распределения фактических убытков, др.);
- расчет капитала, резервируемого под потери, связанные с операционным риском осуществляется в соответствие регламентирующими документами Банка России (Положение № 346-П, Инструкция № 199-И)
- мониторинг уровня операционного риска (метод ключевых индикаторов операционного риска, лимиты операционного риска);
- ситуационное моделирование - разработка сценариев кризисных ситуаций и планов действий по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- внедрение автоматизированных технологий совершения, оформления, учета и контроля банковских операций;
- аттестация автоматизированной информационной системы Банка на соответствие требованиям безопасности;
- внешнее страхование операционных рисков деятельности Банка.

*О подходе, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска*

Общая сумма требований к капиталу рассчитывается как трехлетняя средняя простого суммирования требований к капиталу для каждого из направлений за текущий и два предшествующих года. В любой отдельно взятый год негативные требования к капиталу (возникающие в результате отрицательного валового дохода) любого направления могут без ограничений компенсировать положительные требования к капиталу в других направлениях. Однако, если консолидированное требование к капиталу для всех направлений в рамках данного года является отрицательным, тогда числитель для данного года будет равен нулю.

Ниже представлены сведения о величине доходов, определяемых в порядке установленном Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И:

	2019 год тыс.руб.	01.04.2020 года тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	139 273	139 273
Чистые непроцентные доходы:	-24 139	-24 139
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-



Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	26 613	26 613
Прочие операционные доходы	4 232	4 232
За вычетом:	8 400	8 400
Комиссионных расходов	8 400	8 400
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	-	-
Величина операционного риска	20 637	20 637

*Риск инвестиций в долговые инструменты. Данные об объеме и анализе чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, видов облигаций, видов валют. Процентный риск банковского портфеля (чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок).*

В отчетном периоде Банк не подвергался риску.

#### *6.3.6. По процентному риску банковского портфеля*

*Об объеме, о структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок*

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматривает и представляет к утверждению Правление. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Расчет гэпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается процентный риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

*с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменением стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки), риск изменения кривой доходности, базисный риск, опционный риск), о периодичности оценки риска и об основных допущениях, используемых для оценки риска (допущения о досрочном погашении кредитов, поведении инвесторов в отношении депозитов, не имеющих фиксированных сроков погашения и так далее), описание сценариев, применяемых Банком*

Процентный риск реализуется в результате несбалансированности требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, при условии неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок как следствие действия следующих факторов риска:

- Риск изменения процентной ставки: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения общего уровня процентных ставок на рынке долговых инструментов.
- Риск изменения формы кривой доходности: возникновение финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения временной структуры процентных ставок (формы кривой доходности).
- Базисный риск: возникновение финансовых потерь вследствие расхождения в движении факторов риска требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Риск опциональности: возникновение финансовых потерь в случае исполнения на неблагоприятных для Банка условиях опционных контрактов и/или опциона,

- включенного в финансовый инструмент, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процедура управления процентным риском состоит из мероприятий по идентификации, оценке, контролю, мониторингу и принятию решений относительно влияния процентного риска на показатели чистого процентного дохода:

- Риск изменения чистого процентного дохода определяется как риск сокращения процентных доходов и/или увеличения процентных расходов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по соответствующим позициям банковской книги.

В рамках процедуры управления процентным риском Банк формирует прогноз объемно-временной структуры требований и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок, а также временной структуры процентных ставок и производит оценку процентного риска.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Процедура стресс-тестирования показателей процентного риска Банка рассматривается как важнейший инструмент оценки подверженности состоянию требований и обязательств влиянию резких неблагоприятных событий внешних и внутренних факторов риска, а также анализа возможных мероприятий по минимизации последствий наступления стрессовых событий.

Процедура стресс-тестирования осуществляется в целях оценки наихудших изменений финансовых показателей деятельности Банка в результате стрессовых изменений структуры требований и обязательств Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, и стрессовых изменений процентных ставок, расчет которых лежит за пределами возможностей вероятностно-статистических моделей.

Стресс-сценарий формируются на основе гипотетического события, которое вероятно может произойти в будущем, - параллельный сдвиг кривой базовых процентных ставок на  $\pm 200$  б.п.

Оценка риска осуществляется не реже одного раза в год.

*Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банком в разрезе видов валют*

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок);

и риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска установлены максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов, а также ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

В соответствии с Письмом Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» оценка данного вида процентного риска проводится с применением ГЭП-анализа, путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках (купонных облигаций - исходя из срока, оставшегося до погашения ближайшего купона). Анализ чувствительности показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины совокупного (относительного и абсолютного) ГЭПа в пределах одного года без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов (принятое допущение). В целях управления процентным риском Банком установлен лимит процентного риска по операциям с фиксированными и нефиксированными процентными ставками, представляющий собой предельное значение коэффициента разрыва (процентного риска) равному соотношению соответствующих активов и обязательств на временном отрезке один год.

К чувствительным активам (RSA) Банк относит:

краткосрочные долговые ценные бумаги;

межбанковские кредиты;

ссуды, предоставленные на условиях «плавающей» процентной ставки;

ссуды, по условиям договоров которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

Обязательства, чувствительные к процентному риску (RSL):

депозиты с плавающей процентной ставкой;

долговые ценные бумаги, по которым установлены «плавающие» процентные ставки;

межбанковские кредиты;

депозитные договора, по условиям которых предусмотрен срок пересмотра процентной ставки.

#### *6.3.7. По риску ликвидности*

*Описание организационной структуры Банка в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, установлению лимитов и внутригрупповому кредитованию. Распределение полномочий по управлению риском ликвидности между подразделениями и комитетами Банка и взаимодействие между ними. Степень централизации функции казначейства и функции управления риском ликвидности, а также описание взаимодействия подразделений Банка при выполнении данных функций.*

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

- Полномочия Наблюдательного Совета Банка:

осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита (СВА) по соблюдению основных принципов управления риском ликвидности;

осуществление контроля за деятельностью Правления по управлению риском ликвидности;

утверждение внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности;

утверждение мероприятий по ликвидации кризиса ликвидности, планов действий по экстренному поддержанию ликвидности на случай непредвиденных обстоятельств.

- Полномочия Правления Банка:

обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, в целях соблюдения внутренних нормативных документов по управлению риском ликвидности, утвержденных Наблюдательным советом;

распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между руководителями структурных подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;

оценка эффективности управления риском ликвидности;

принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки риска ликвидности;

незамедлительное предоставление информации о состоянии ликвидности Наблюдательному совету в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка.

утверждение пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня риска ликвидности;

координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов;

утверждение плана мероприятий, направленных на поддержание ликвидности Банка (за исключением относящихся к функциям Наблюдательного совета).

- Полномочия Службы управления рисками:

реализация политики управления риском ликвидности, закрепленной во внутренних нормативных документах Банка;

организация работы по выявлению факторов возникновения риска ликвидности;

анализ информации о состоянии ликвидности, в том числе по срокам привлечения и размещения, видам валют на основе данных управленческой отчетности;

принятие соответствующих решений с целью управления риском ликвидности в рамках предоставленных полномочий;

доведение информации о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов (показателей) ликвидности до Правления и Председателя Правления Банка;

своевременное и полное представление информации по оценке уровня риска ликвидности и показателей ликвидности Правлению;

незамедлительное предоставление Правлению информации о существенном (свыше 10%) ухудшении текущего уровня ликвидности.

контроль соблюдения нормативов ликвидности и их прогнозная оценка;

проведение анализа и оценки состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, в том числе анализ причин возможного нарушения обязательных нормативов и выработка мер по повышению значений нормативных показателей;

проведение стресс-тестирования показателей и нормативов ликвидности, в том числе, анализ сценариев негативного развития;

контроль соблюдения установленных предельных значений показателей ликвидности (лимитов);

доведение информации о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов (показателей) ликвидности до руководства Банка.

*виды и периодичность отчетов Банка по риску ликвидности*

Информация о риске ликвидности на регулярной основе доводится до сведения Руководства Банка, до Председателя правления – на ежедневной основе, до Правления – на ежемесячной основе, до Наблюдательного совета – на ежеквартальной основе.

Подготовка управленческой отчетности по риску ликвидности, в том числе осуществление оценки ликвидности на прогнозной основе;

- разработка мер по минимизации риска ликвидности.
- полномочия Финансово-Валютного управления:
- ведение платежной позиции Банка;
- ежедневное определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах на основе платежной позиции;
- составление платежного календаря;
- осуществление анализа потребности Банка в привлечении дополнительных ресурсов с целью формирования ресурсной базы;
- управление ликвидностью с учетом сбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и валютам;
- управление портфелями инструментов денежного рынка в соответствии с требованиями обеспечения достаточности резервов ликвидности.
- Финансово-Валютное управление имеет полномочия по принятию оперативных мер по восстановлению ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций.

- Полномочия Службы внутреннего аудита:

- независимая проверка и оценка эффективности принятой в Банке системы управления риском ликвидности;
- осуществление в рамках запланированных проверок полноты применения и эффективности методологии и процедур управления риском ликвидности (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения операций и сделок).

- Полномочия руководителей структурных подразделений Банка:

- своевременное представление необходимой информации для расчета показателей ликвидности и составления управленческой отчетности;
- контроль соблюдения работниками структурных подразделений внутренних документов и процедур Банка по управлению риском ликвидности;
- при выявлении нарушений - доведение информации до уполномоченного сотрудника;
- обеспечение текущего контроля за соблюдением работниками структурных подразделений установленных лимитов (на операции, сделки, контрагентов, эмитентов);
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также полноты исполнения Банком обязательств перед клиентами (контрагентами).
- в случае образования излишка ликвидности по определенному сроку погашения (нарушения лимита избытка ликвидности) - определяет направление временного вложения денежных средств;
- в случае образования дефицита ликвидности по определенному сроку погашения (нарушение лимита дефицита ликвидности) - принимает меры по поддержанию ликвидности до уровня установленных показателей.

В случае если требуемые меры не входят в компетенцию Финансово-Валютного управления по управлению активами и пассивами, то вопрос дефицита (избытка) ликвидности и решение по нему принимается Правлением Банка и/или Наблюдательным советом.

В случае установления излишней текущей ликвидности (без нарушения лимитов ликвидности) Начальник Финансово-Валютного управления самостоятельно в рамках установленных лимитов на эмитентов и контрагентов принимает решение о размещении временно свободных денежных средств.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов, вопрос выносится на рассмотрение Правления.

### *Описание факторов возникновения риска ликвидности*

Потеря Банком ликвидности может быть обусловлена как внешними, так и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

Внешние факторы возникают вне Банка, но в силу масштабности и (или) одновременности могут повлечь проблемы с ликвидностью и внутри Банка.

К таким факторам относятся:

- изменения политической, социальной, экономической и иных ситуаций в России и за рубежом;
- обострение экономического кризиса в стране - сокращение ликвидности на финансовых рынках, существенное падение котировок на фондовых рынках, неустойчивость валютных курсов, инфляция;
- утрата доверия клиентов к банковской системе в целом;
- неплатежеспособность контрагентов, банкротство и злоупотребления клиентов Банка и т.д.

К внутренним факторам, связанным непосредственно с деятельностью Банка, относятся:

- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах);
- ошибки в инвестиционных и иных проектах (в том числе и в части внедрения новых технологий);
- несоблюдение установленных лимитов совершения операций;
- неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь;
- потеря деловой репутации Банка и т.п.

Перечисленные факторы являются причиной определенных событий, которые обуславливают сокращение ликвидности и могут привести к кризису ликвидности, который может проявляться в следующем:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах «до востребования» (спад до 20% и более по сравнению со средним показателем предыдущего отчетного периода, который удерживается более трех дней);
- неспособность Банка быстро (в течение одного дня) привлечь ресурсы по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк;
- закрытие доступа Банку к системе рефинансирования Банка России;
- снижение объемов сделок по операциям РЕПО в связи с сокращением портфеля ликвидных ценных бумаг.

*Описание политики в области управления риском ликвидности, включая политику по поддержанию резерва ликвидности, методологию измерения ликвидной позиции Банка, в том числе показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, не поименованных в настоящем*

Политика Банка по управлению риском потери ликвидности включает в себя набор взаимосвязанных инструментов, обеспечивающих эффективное решение поставленной задачи. Управление ликвидностью в Банке строится на следующих основных принципах:

- принцип разумного сочетания накопленной и приобретенной ликвидности - предполагает, что в процессе управления ликвидностью приоритетным является поддержание достаточного уровня накопленной ликвидности, а приобретенная ликвидность в виде резерва является вспомогательным средством покрытия временных разрывов накопленной ликвидности из-за высокого уровня подверженности рыночным факторам риска. Заимствования временно свободных средств на межбанковском рынке не должны являться постоянным источником фондирования активов Банка;
- принцип ограничения рисков, влияющих на состояние ликвидности - предполагает организацию системы оценки различных видов рисков, установления и контроля соблюдения установленных лимитов и ограничений;
- принцип взвешенности - предполагает учет активов и пассивов с неоднозначными сроками исполнения как: активы - с точки зрения наибольшей вероятности невозврата и пассивы - с точки зрения наибольшей вероятности оттока;
- принцип разделения подходов к оценке и управлению ликвидностью в зависимости от временных периодов - предполагает разделение подходов на: систему управления мгновенной и текущей ликвидностью, которая направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех валютах в течение текущего дня и в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий и систему управления ликвидностью баланса Банка, которая направлена на обеспечение выполнения Банком своих обязательств, в случае возникшей невозможности

осуществления новых операций;

- принцип изменения полномочий - предполагает, что в зависимости от уровня ликвидности меняются полномочия должностных лиц, участвующих в управлении ликвидностью, в принятии решений о формировании портфелей активных операций Банка.

Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих подходов:

- применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и политике Банка в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и структурными подразделениями;
- Банк устанавливает лимиты, обеспечивающие адекватный уровень риска ликвидности. Лимиты соответствуют размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для ежедневного измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка влияет на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно.

*Описание применяемых методов снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности, включая описание используемых сценариев стресс-тестирования, порядок использования результатов стресс-тестирования при управлении риском ликвидности*

Основными методами оценки ликвидности являются:

- метод анализа риска ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России - проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н1, Н3, Н6, Н25) и размеров, принимаемых Банком рисков, при привлечении и размещении денежных средств;

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ) - анализ абсолютных и кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения в разрезе видов валют. GAP-анализ позволяет делать выводы о степени структурной сбалансированности активов-пассивов баланса Банка;

- метод прогнозирования потоков денежных средств - текущий прогноз ликвидности и краткосрочный прогноз ликвидности для прогнозирования состояния ликвидности в перспективе до 30 дней. В Банке осуществляется прогноз краткосрочной ликвидности, инструментом прогнозирования которой является платежный календарь, представляющий собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от подразделений Банка;

- метод стресс-тестирования - построение различных сценариев развития событий -применяется для расчета прогнозов состояния ликвидности в среднесрочной (свыше 30 дней) и долгосрочной (до 1 года) перспективе в зависимости от различных сценариев запланированных событий.

В рамках стресс-тестирования риска потери ликвидности Банк применяет два сценария:

- 1) уменьшение показателей, характеризующих риск потери ликвидности на 10%;
- 2) уменьшение показателей, характеризующих риск потери ликвидности на 30%;

В качестве расчетных показателей Банк использует: показатель общей краткосрочной ликвидности, показатель мгновенной ликвидности, показатель текущей ликвидности, показатель структуры привлеченных средств, показатель зависимости от межбанковского рынка, показатель небанковских ссуд, показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков и др.

Полученные результаты стресс-тестирования, при применении пессимистичных сценариев, Банк использует для оценки прогнозирования вероятных потерь при заданных условиях. Осуществление процедур стресс-тестирования также позволяет оценить возможное изменение нормативов ликвидности.

Результаты стресс-тестирования позволяют, при необходимости, заранее разработать необходимые мероприятия для минимизации риска потери ликвидности.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Постоянный анализ и контроль над ликвидностью позволяет Банку инвестировать временно свободные денежные средства в доходные активы.

Управление риском потери ликвидности базируется на принципе приоритетности выполнения нормативов ликвидности с учетом достижения оптимального уровня доходности активов. В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, от кредитов, полученных от Банка России, от операций крупных клиентов Банка, а также анализ концентрации кредитного риска, которая может негативно сказаться на способности Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые на себя обязательства.

Привлечение денежных средств осуществляется путем использования различных инструментов. Благодаря этому диверсифицируются базисные риски, ослабляется зависимость от какого-либо одного источника финансирования. Банк поддерживает объем ликвидных активов на необходимом уровне.

В течение 3 месяцев 2020г. и 2019 г. Банком выполнялись все текущие требования и обязательства перед клиентами Банка, в соответствии с договорными условиями своевременно осуществлялся возврат (погашение) депозитов, вкладов и других привлеченных средств.

Нарушений нормативов ликвидности в течение 1 квартала 2020г. и 2019 года не было.

*Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования*

Банк не использует инструменты, имеющие котировки активного рынка.

*Описание планов управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включая описание того, как указанные планы связаны со стресс-тестированием*

На случай возникновения чрезвычайных ситуаций в отношении риска потери ликвидности в Банке разработан специальный План действий, который также учитывает применяемые Банком сценарии стресс-тестирования риска потери ликвидности.

План предусматривает мобилизацию источников финансирования Банка в чрезвычайной ситуации, которая производится путем вынужденного сокращения расходов, мобилизации источников заемных средств, реализации активов и иных операций. Так же в Банке заключен с акционером договор об оказании финансовой помощи на случай чрезвычайных ситуаций.

В приведенной ниже таблице Банк раскрывает позицию по ликвидности:

по состоянию на	01.01.2020					
Статьи	До востребования и до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше 1 года	1
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, вкл. остатки на корреспондентских счетах	367 298	367 298	367 298	367 298	367 298	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	102	91 817	101 317	216 415	432 856	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	
Прочие активы	36 804	36 804	36 804	36 804	41 212	
<b>Всего активов</b>	<b>404 204</b>	<b>495 919</b>	<b>507 245</b>	<b>622 343</b>	<b>841 366</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	
Средства клиентов (некредитных организаций)	512 394	799 511	912 185	1 116 904	1 327 237	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	
Прочие обязательства	4 637	5 423	5 423	5 423	5 423	
<b>Всего обязательств</b>	<b>517 031</b>	<b>804 934</b>	<b>917 608</b>	<b>1 122 327</b>	<b>1 332 660</b>	
<b>Избыток(дефицит) ликвидности</b>	<b>(112 827)</b>	<b>(309 015)</b>	<b>(410 363)</b>	<b>(499 984)</b>	<b>(491 294)</b>	



по состоянию на	01.04.2020					
Статьи	До востребова- ния и до 1 месяца	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 1 года	свыше года	1
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства, вкл. остатки на корреспондентских счетах	95 075	95 075	95 075	95 075	95 075	
Ссудная и приравненная к ней задолженность	102 842	102 842	111 699	220 543	449 255	
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						
Прочие активы	5 420	5 420	5 644	5 645	5 645	
<b>Всего активов</b>	<b>203 337</b>	<b>203 337</b>	<b>609 261</b>	<b>321 263</b>	<b>549 975</b>	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	
Средства клиентов (некредитных организаций)	343 953	440 951	529 560	863 360	906 864	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства						
Прочие обязательства	4 979	4 979	4 979	4 979	4 979	
<b>Всего обязательств</b>	<b>348 932</b>	<b>445 930</b>	<b>534 539</b>	<b>868 339</b>	<b>911 843</b>	
<b>Избыток(дефицит) ликвидности</b>	<b>(145 595)</b>	<b>(242 593)</b>	<b>74 722</b>	<b>(547 076)</b>	<b>(361 868)</b>	

*Описание показателей, характеризующих ликвидную позицию Банка, в числе показателей, подлежащих обязательному раскрытию, но используемых Банком в целях управления ликвидностью*

В качестве показателей, характеризующих ликвидную позицию, Банк также оценивает коэффициенты избытка/дефицита ликвидности, на которые дополнительно устанавливаются лимиты, пересматриваемые на регулярной основе.

#### *Контроль за управлением риском ликвидности*

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование потоков денежных средств. В основе реального прогноза потоков денежных средств учитывается приток денежных средств в результате роста обязательств, не отраженных в структуре договорных сроков погашения, поскольку соответствующие договоры еще не заключены, а также уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств.

Риск ликвидности Банка тесно связан с риском неплатежеспособности. Обеспечение потребностей Банка в ликвидных средствах осуществляется через управление активами. Накопление ликвидных активов - главным образом - денежных средств, позволяет продавать выборочные активы в количестве, необходимом для удовлетворения спроса на наличные средства.

В рамках системы внутреннего контроля организован контроль за соблюдением требований Положения о политике по управлению и оценке ликвидности в Банке. В отчетном периоде снижение рисков ликвидности и неплатежеспособности достигалось за счет размещения средств в краткосрочные активы. Банк сознательно отдавал приоритет поддержанию ликвидности перед достижением высокой доходности операций.

Исполнительным руководством Банка проведено тестирование на отсутствие факторов угрозы нарушения принципа непрерывности деятельности. В результате проведенного тестирования существенных факторов, влияющих на нарушение данного принципа не выявлено.

## **7. Информация об управлении капиталом**

### *Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке*

Управление капиталом Банка состоит в целенаправленной деятельности акционеров и правления Банка по формированию капитала и его капитализации с целью обеспечения устойчивого функционирования и развития Банка и выполнения нормативных требований надзорных органов.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

интегрированность с общей системой управления Банком;

комплексный подход к принятию решений по управлению капиталом Банка;

обеспечение стратегического развития Банка;  
обеспечение максимизации прибыли акционеров (рыночной стоимости Банка);  
гибкость (оперативность) управления.

Основными целями управления капиталом являются:

соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе, требований системы страхования вкладов;

обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых на себя Банком рисков;

обеспечение способности Банка к непрерывному функционированию в неограниченном периоде времени.

К основным задачам управления капиталом Банка относятся задачи:

обеспечение финансового развития Банка;

определение темпа внутреннего капиталобразования;

обеспечение максимальной доходности при предусмотренном уровне финансового риска;

оптимизация источников формирования капитала; минимизация рисков при размещении и использовании капитала;

выполнение требований надзорных органов и рейтинговых агентств.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

	1 квартал 2020	2019
Основной капитал, в том числе:	234 758	234 694
Базовый капитал	234 758	234 694
Дополнительный капитал	69 351	79 432
Собственные средства (капитал)	304 109	314 126

В течение 1 квартала 2020 и 2019 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

*Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом*

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

*Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода*

Дивиденды в течение отчетного периода не выплачивались.

#### *7.1 Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности*

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Процедуры оценки достаточности капитала основываются на стратегии развития Банка и представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося у него капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Процедуры управления капиталом включают в себя:

контроль со стороны Наблюдательного совета Банка, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения;

процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;  
 процедуры оценки существенных для Банка рисков;  
 процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;  
 мониторинг и внутреннюю отчетность по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;  
 систему внутреннего контроля.

Банк в течение отчетного периода Банком полностью выполнял требования к капиталу.

В течение 3 месяцев 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России.

В течение 3 месяцев 2020 года Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по Банковскому надзору.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Минимальное значение норматива Н1 установлено Банком России в размере 8% от капитала Банка. В течение 3 месяцев 2019 г. и в течение 2019 г. Банк выполнял требования к капиталу.

В Банке установлен ежедневный контроль выполнения требований к капиталу. Расчеты осуществляются по прогнозным и фактическим данным.

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 января 2020 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Основной Капитал
<b>Размер Капитала Банка</b>	<b>309 202</b>	<b>284 537</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 384 771	1 353 940
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч:	739 847	739 847
- с пониженными коэффициентами риска	11 248	11 248
- с повышенными коэффициентами риска	728 599	728 599
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	220	220
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	35 360	35 360
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>	<b>2 382 801</b>	<b>2 351 970</b>
<b>Наименование норматива</b>	<b>(Н1.0)</b>	<b>(Н1.2)</b>
<b>Норматив достаточности</b>	<b>13,0</b>	<b>12,1</b>

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 апреля 2020 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Основной Капитал
<b>Размер Капитала Банка</b>	<b>304 109</b>	<b>234 758</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	873 368	873 368
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч:	753 779	753 779
- с пониженными коэффициентами риска	213	213
- с повышенными коэффициентами риска	467 007	467 007
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 346	1 346
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	28 634	28 634
<b>Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом</b>	<b>1 924 542</b>	<b>1 893 587</b>
<b>Наименование норматива</b>	<b>(Н1.0)</b>	<b>(Н1.2)</b>
<b>Норматив достаточности</b>	<b>15,8</b>	<b>12,4</b>

## 7.2 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В целях оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Оценка требований к капиталу под покрытие кредитного риска проводится с применением стандартизированного подхода; под покрытие операционного риска - базового индикативного подхода; под покрытие рыночного риска (в части валютного риска) - стандартизированного подхода.

Банк в течение отчетного периода Банком полностью выполнял требования к капиталу.

В течение 1 квартала 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с нормативными актами Банка России.

Величина собственных средств (капитала) за 1 квартал 2020 год характеризовалась следующими значениями:

<i>Дата</i>	<i>По ф. 0409123, Тыс. руб.</i>	<i>Темп роста в процентах к предыдущему периоду</i>	<i>Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0, %</i>	<i>Темп роста нормативов в процентах к предыдущему периоду</i>
01.01.2020	<b>314 126</b>	-	15.472	-
01.02.2020	<b>307 107</b>	-2.2345	15.397	-0.4847
01.03.2020	<b>316 809</b>	3.1592	16.981	10.2877
01.04.2020	<b>304 109</b>	-4.0087	15.802	-6.9431
<i>Рост к началу года тыс.руб.</i>	<b>-10 017</b>	X	<b>0.330</b>	X

Информация о нормативе достаточности капитала представлена в таблице.

	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	12.398	11.739
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	15.802	15.472

**7.3 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов**

	01.01.2019	отчисления в резерв/ восстановление резерва		Изменение резерва	31.12.2019
Резерв под чистую ссудную зад-ть (590-П) (без %)	334 227	226 404	402 496	-176 092	158 135
Резерв под чистые вложения в цб и др. ФА, имеющ. в наличии для продажи (без купонов и дисконта)	150	0	0	0	150
<b>Резерв по корр.счетам (611-П)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Резерв под ОС, НМА и мат. запасы; ДА для продажи	13 511	9 682	19 746	-10 064	3 447
Резерв под Прочие активы (без % по ссудам и корр.счетам)	11 410	14 247	21 146	-6 899	4 511
<b>Резерв по начисленным % доходам (611-П)</b> <i>резерв под % по ссудам (часть 47425, 45918)</i>	<b>2 874</b>	<b>10 301</b>	<b>6 472</b>	<b>3 829</b>	<b>6 703</b>
Рез-вы на возм. потери по усл. обяз-вам кред. хар-ра, прочим возм. потерям	2 693	15 146	16 058	-912	1 781
<b>Всего изменение резервов</b>	<b>364 865</b>	<b>275 780</b>	<b>465 918</b>	<b>-190 138</b>	<b>174 727</b>

	01.01.2020	отчисления в резерв/ восстановление резерва		Изменение резерва	31.03.2020
Резерв под чистую ссудную зад-ть (590-П) (без %)	158 135	73 688	74 035	-348	157 788
Резерв под чистые вложения в цб и др. ФА, имеющ. в наличии для продажи (без купонов и дисконта)	150	0	0	0	150
<b>Резерв по корр.счетам (611-П)</b>	<b>0</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>64</b>	<b>64</b>
Резерв под ОС, НМА и мат. запасы; ДА для продажи	3 447	0	909	909	2 538
Резерв под Прочие активы (без % по ссудам и корр.счетам)	4 511	8 399	10 709	2 310	2 201

Резерв по начисленным % доходам (611-П) резерв под % по ссудам (часть 47425, 45918)	6 703	4 701	7 008	-2 307	4 396
Рез-вы на возм. потери по усл. обяза-вам кред. хар-ра, прочим возм. потерям	1 781	0	206	206	1 575
Всего изменение резервов	174 727	86 852	92 867	-6 015	168 712

7.4 Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

На 01.01.2020

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	223 531	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	223 531
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 327 239	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	36 942	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	6 191	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные"	37, 41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 132 484	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

На 01.04.2020

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	223 531	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	223 531
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	906 864	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X			"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X			"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X		X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X			"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	6 191	X		X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X		X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X		X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X			"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X			"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	895 171	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X			"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

#### 7.5 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2019 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	337 101	27 764	364 865
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(172 263)	(17 535)	(189 798)
Списания	0	(340)	(340)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	164 838	9 889	174 727

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2020 год:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	164 838	9 889	174 727
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 654)	(3 361)	(6 015)
Списания	0	0	0
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	162 184	6 528	168 712

В отчетном периоде отсутствовали операции, отнесенные на уменьшение капитала.

## 8. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности Банка, так как публично не размещает ценные бумаги.

## 9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Связанными с Банком сторонами являются: материнская организация, ключевой управленческий персонал, а также другие связанные стороны.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическая форма.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года состав членов Наблюдательного совета и членов Правления Банка указан в п. 1 настоящей Пояснительной информации.

В ключевой управленческий персонал Банка входят Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместителям, члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, его заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

По состоянию на 01.04.2020 в группу "Ключевой управленческий персонал" входят 14 человек.

По состоянию на 01.04.2020г. в группу «Других связанных сторон» входят 4 человека (родственники членов Наблюдательного совета и других связанных сторон, генеральный директор).

### Сведения об операциях со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.03.2020 г.:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	-	2597	60
в том числе просроченная ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(545)	(1)
Средства клиентов	223	-	-	58967	20335
Прочие обязательства	-	-	-	345	108
Предоставленные и полученные гарантии	-	-	-	-	-



Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	-	-	-	-	-
Объем обязательств по взаиморасчетам	-	-	-	-	-

Предоставленные связанным сторонам ссуды не имеют обеспечения.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2019 г.:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Предоставленные ссуды	-	-	-	2850	60
в том числе просроченная ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(598)	(1)
Объем средств на счетах клиентов	425	-	-	90691	33826
Прочие обязательства	-	-	-	495	514
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Предоставленные и полученные гарантии	-	-	-	-	-
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Объем списанной дебиторской задолженности за счет РВП	-	-	-	-	-
Объем обязательств по взаиморасчетам	-	-	-	-	-

Предоставленные связанным сторонам ссуды не имеют обеспечения.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

31.03.2020

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы, итого:	-	-	-	2597	60
- от предоставленных ссуд	-	-	-	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	(545)	(1)
Процентные расходы, итого:	223	-	-	58967	20335
- по привлеченным средствам клиентов	-	-	-	345	108
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	2597	60
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(545)	(1)
Операционные доходы	223	-	-	58967	20335
Операционные расходы	-	-	-	345	108
Комиссионные доходы	-	-	-	2597	60
Чистые доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

31.12.2019

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы, итого:	-	-	-	356	46
- от предоставленных ссуд	-	-	-	356	46
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, итого:	-	-	-	2875	1922
- по привлеченным средствам клиентов	-	-	-	2875	1922
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	9	1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	356	176
Операционные доходы	-	-	-	11	-
Операционные расходы	-	-	-	12658	2271
Комиссионные доходы	11	-	-	67	40
Чистые доходы от участия в уставном капитале юридических лиц	-	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	3500	-

Средняя процентная ставка	-	-	-	12%	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	2050	629

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2020 года:

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	-
Средняя процентная ставка	-	-	-	12%	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	253	-

В течение 1 квартала 2020 года и 2019 года все операции со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях. Обеспечение по сделкам со связанными сторонами не предоставлялось.

## 10. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации

### 10.1. Информация о системе оплаты труда в Банке

Положение об оплате труда и системе вознаграждения в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк» устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников, членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учётом рисков.

Информация о численности сотрудников Банка представлена в таблице:

Наименование статей	01.01.2020	01.04.2020
Списочная численность сотрудников	77	71
Списочная численность ключевого управленческого персонала	14	14
Списочная численность сотрудников, ответственных за принимаемые риски	8	8

Списочная численность ключевого управленческого состава работников составила 14 человек (в том числе 4 члена Правления Банка).

Целью системы оплаты труда является повышение мотивации к труду персонала Банка, обеспечение материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда: выполнении плановых заданий, контроля затрат и уровня рисков Банка, совершенствовании технологических процессов, творческом и ответственном отношении к труду.

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и работников Банка (Москва и Московская область).

Базовыми принципами формирования системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка являются:

- соблюдение дифференциации оплаты труда в зависимости от его сложности (квалификации работника);
- отсутствие дискриминации по полу, возрасту, национальности при оплате труда; стимулирование работников к раскрытию и реализации своих способностей в процессе трудовой деятельности;
- равенство работников относительно норм труда (трудовых обязанностей) и возможностей увеличения заработка;
- нацеленность системы оплаты на достижение необходимых конечных результатов работы.

Наблюдательный совет Банка на ежегодной основе согласовывает размер фонда оплаты труда в составе деятельности Банка на текущий год.

Размеры окладов единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, стимулирующих выплат членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний

контроль, рассматриваются Наблюдательным советом в рамках деятельности Банка на текущий год.

Наблюдательный совет пересматривает документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов единоличного исполнительного органа и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам Правления и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков. В Банке регламентированы все используемые формы оплаты труда и виды выплат, а именно система оплаты труда и ее соблюдение, система премирования и ее зависимость от финансовых результатов деятельности Банка в целом, достижения конкретными подразделениями поставленных перед ними показателей (качественных и количественных), снижение или отказ в выплате премий в случае прогнозирования снижения финансового результата Банка, ухудшения ликвидности и иных угроз для деятельности Банка, система поощрения работников Банка, компенсация расходов работникам Банка за повышение квалификации.

Система оплаты труда в Банке регламентирована следующими документами:

- Положение об оплате труда и системе вознаграждения в ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Положение о премировании работников ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Правила внутреннего трудового распорядка ПАО АРКБ «Росбизнесбанк»
- Положение об организации, функционировании, мониторинге и контроле системы оплаты труда сотрудников ПАО АРКБ «Росбизнесбанк».

В Наблюдательном совете Банка отсутствует специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. В соответствии с Протоколом Наблюдательного совета №3 от 17.04.2018 функции контроля за системой оплаты труда и крупными вознаграждениями возложены на члена Наблюдательного совета, который не является членом исполнительных органов Банка и обладает достаточным опытом и квалификацией. В течение 1 квартала 2020 года вознаграждение члену Наблюдательного совета Банка, на которого возложены функции контроля за системой оплаты труда, не выплачивалось. Независимые оценки системы оплаты труда не проводились.

Банк регулярно, в полном объеме раскрывает информацию:

- Об общей величине выплат (вознаграждений) сотрудникам банка; работникам, принимающим риски; управленческому персоналу; их доле в общем объеме вознаграждений по каждому из следующих видов выплат: краткосрочные вознаграждения; долгосрочные вознаграждения; прочие льготы.

- О соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда в течение отчетного периода;

- О долях и объемах должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда.

Деятельность подразделений осуществляющие внутренний контроль и управление рисками в части вопросов системы оплаты труда организована должным образом. Подразделения, осуществляющие внутренний контроль над деятельностью иных подразделений и управление рисками являются независимыми. Работники данных подразделений осуществляют разработку целевых показателей подразделений, которые далее утверждаются в качестве критериев систем мотивации для других подразделений. Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, финансовый мониторинг и управление рисками, от финансового результата подконтрольных (проверяемых) структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски. Оплата труда и система мотивации регламентирована основными документами банка и зависит от добросовестного выполнения работниками поставленных задач, возложенных на данные подразделения Положениями об указанных подразделениях. Банком утвержден список работников принимающих риски в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И. Для каждого работника, принимающего риски, определена своя зона риска и показатели эффективности работы.

Общий объем стимулирующих выплат (премий) определяется на основе количественных и качественных показателей, учитывающих величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходности деятельности Банка. При определении общего объема стимулирующих выплат учитываются рекомендации Наблюдательного совета Банка, принятые с учетом предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и подразделений,

осуществляющих мониторинг системы оплаты труда.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений учитывается принцип установления нефиксированной части оплаты труда в размере не менее 40 процентов от общего размера вознаграждений, который определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Во внутренних документах Банка к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, как правило, не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. При принятии решений о выплатах членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски может быть принято решение о заключении дополнительных соглашений к трудовым договорам о производстве выплаты в рассрочку (срок рассрочки может устанавливаться индивидуально до 4-х лет для руководителей высшего звена) при условии, что за период рассрочки не реализуются не запланированные риски, которые находились в зоне ответственности указанного работника.

Размер стимулирующих выплат работников может быть снижен в связи с допущенными нарушениями трудовой дисциплины, сознательным искажением отчетных данных Банка и (или) недостоверным отражением справедливой стоимости активов, требований по охране труда и технике безопасности, ненадлежащим исполнением должностных обязанностей, невыполнением приказов, указаний, поручений, с совершением иных нарушений.

При оценке трудовой дисциплины учитывается факт наличия нарушений Правил внутреннего трудового распорядка Банка (прогул, опоздания, превышение полномочий, невыход на работу без предупреждения и иные нарушения).

Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- совокупный уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению о порядке оплаты труда работников и Положению о премировании работников.

Система оплаты труда признается эффективной в случае, если:

- при определении размера оплаты труда уровень рисков учтен в полной мере;
- регулярность и своевременность выплаты аванса и заработной платы подтверждены;
- размеры стимулирующих выплат соответствуют условиям Положения о порядке оплаты труда работников;
- позволяет привлечь сотрудников должной компетенции.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

Работники Банка ознакомлены под роспись с документами, устанавливающими систему оплаты труда.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года долгосрочных вознаграждений, выплаченных ключевому управленческому персоналу, не было. Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Выходных пособий управленческому персоналу в течение 1 квартала 2020 года и в 2019 года не выплачивалось.

В течение 1 квартала 2020 года выплат условно переменной части вознаграждения по итогам работы за год не осуществлялось. В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда не производились.

Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

Банк не проводил в отчетном периоде целевого аудита по внешней оценке системы оплаты труда.

В течение 1 квартала 2020 года не проводился пересмотр Наблюдательным советом Банка системы оплаты труда.

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

- 1) финансовый результат Банка по итогам отчетного года;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности

Банков.

При определении размера вознаграждений, через показатели нормативов, Банк учитывает значимые риски (кредитный, рыночный (в том числе валютный, процентный), операционный, риск ликвидности).

Через величину финансового результата Банка происходит учет влияния нефинансовых рисков на размер вознаграждения.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат:

- основные критерии оценки результатов работы, членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки доходов, коэффициентов затрат, объем операций;

- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;

- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;

- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);

- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходности деятельности Банка.

В связи с низкими показателями за отчетный год нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась, в том числе, членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски. По той же причине отсрочка нефиксированной части оплаты труда не производилась, корректировки вознаграждений также не осуществлялись.

Выплата заработной платы в отчетном периоде производилась только в денежной форме в российских рублях. Заработная плата выплачивалась не реже, чем два раза в месяц, в дни, установленные Политикой Банка в области оплаты труда работников. Из заработной платы работников производились удержания, предусмотренные Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами. Льготы в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) работникам в течение 1 квартала 2020г. и 2019 г. не предоставлялись.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

В течение 1 квартала 2020 года отсутствовали следующие виды выплат:

- Стимулирующие выплаты при приеме на работу;

- Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;

- невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;

- удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;

- удержанные вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

- Информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков приведена в таблице. Нефиксированная часть, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат акциями или финансовыми инструментами не производилась.

Выплаты сотрудникам Банка за 1 квартал 2020 года:	суммы, подлежащие выплате
---	---------------------------

	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>ФИКСИРОВАННАЯ ЧАСТЬ</b>	14115		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе			
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4263		
-Ключевой управленческий персонал	2498 (17,7%)		
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	754		
-Работники ,ответственные за принимаемые риски	2318		
Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	700		
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			
Долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- прочие долгосрочные вознаграждения			

Выплаты сотрудникам Банка за 2019 год:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
<b>ФИКСИРОВАННАЯ ЧАСТЬ</b>	49497		
Краткосрочные вознаграждения , в том числе			
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	15807		
Ключевой управленческий персонал	9722 (17,6%)		
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2936		
Работники ,ответственные за принимаемые риски	9002		
-Начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2719		
Оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг			
Иные выплаты в пользу основного управленческого персонала			
Долгосрочные вознаграждения, в том числе			
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности			
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования			
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности			
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе			
- прочие долгосрочные вознаграждения			

В течение 1 квартала 2020 года долгосрочные вознаграждения работникам Банка не производились.

В течение 1 квартала 2020 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

В течение 1 квартала 2020 года не происходило объединения бизнесов.

## 11. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с использованием таблицы "Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами"

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами на 01.04.2020

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	18 539	14 765

	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	18 539	14 765
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	38 343	31 090
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 593	1 463
4.3	физических лиц - нерезидентов	36 750	29 627

## 12. Информация о раскрытии промежуточной бухгалтерской (финансовой ) отчетности.

В соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности, настоящую Пояснительную информацию , размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.rbb.ru](http://www.rbb.ru) .

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Неприменение правил бухгалтерского учета, повлекшее недостоверность отражения имущественного и финансового положения отсутствует.

Председатель Правления

Хаджиев Булат Саламбекович

Главный бухгалтер

Воронцова Елена Васильевна

Исполнитель :

Начальник отдела отчетности

Телефон: 8(495)645-61-61

21 мая 2020г.



Хаджиев Муслим Мовладиевич