

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Банка ЗЕНИТ Сочи
(акционерное общество)

на 01 апреля 2020 года

г.Сочи

1. Информация о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество).

Сокращенное наименование – АО Банк ЗЕНИТ Сочи.

Адрес (место нахождения) Банка в соответствии с Уставом: 354000, Российская Федерация, Краснодарский край, г.Сочи, ул.Навагинская, 14.

Отчетный период: 1 квартал 2020 года.

Единица измерения: тысяча рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в валюте Российской Федерации по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2020 года содержит полный комплект отчетности и размещается на официальном сайте АО Банк ЗЕНИТ Сочи www.sochi.zenit.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Банк является участником банковской группы ЗЕНИТ с января 2007 года, в состав которой входит дочерним банком ПАО Банк ЗЕНИТ, имеющим долю в уставном капитале Банка 99,4973%. Уставный капитал Банка на 01.04.2020 года составляет 80700 тыс.руб.

ПАО Банк ЗЕНИТ возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ с 2005 года, в группу входят следующие дочерние банки и финансовые организации:

1. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) – дата приобретения 15 января 2007 года, доля участия 99,4973%;

2. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» - дата приобретения 8 декабря 2008 года, доля участия 100%;

3. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913) – доля участия 100%;

4. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826) – доля участия 100%;

5. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) – доля участия 100%;

6. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) – доля участия 100%.

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее Банк) входит в банковскую систему Российской Федерации с 1990 года и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка. Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

Банк осуществляет свою деятельность в одном регионе России - Краснодарском крае, и располагает следующими внутренними структурными подразделениями: Дополнительный офис «Адлер» (Сочи), Дополнительный офис «Донской» (Сочи), Дополнительный офис «Анапа» (Анапа), Дополнительный офис «Краснодар» (Краснодар), Операционная касса вне кассового узла № 2 (Сочи).

Структурных подразделений на территории иностранных государств Банк не имеет.

Операции с юридическими и физическими лицами Банк осуществляет в соответствии с лицензиями № 232, выданными Банком РФ 26.12.2014г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", с февраля 2005 года.

В мае 2020 года Банк будет реорганизован в форме присоединения к ПАО Банк ЗЕНИТ согласно решению Внеочередного Общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 04.03.2020г.).

Иных изменений в структуре Банка в течение отчетного периода не было.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В январе 2020 года АО Банк ЗЕНИТ Сочи отметил 30-й год банковской деятельности.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Балансовая стоимость активов	4187491	5187407
Портфель ценных бумаг	0	0
Кредитный портфель	3120339	4229784
Средства клиентов кроме кредитных организаций	2568514	3822112
Собственный капитал	1163164	1137528
Доходы Банка	383841	1612684
Расходы Банка	372987	1450740
Прибыль за отчетный период	10854	161944

Снижение основных качественных и количественных показателей деятельности Банка связано со стратегией по реорганизации Банка.

Операции или события, способные оказать влияние на активы, обязательства, собственный капитал, чистый доход или денежные потоки, являющиеся необычными по своему характеру, размеру или частоте, отсутствуют. Сезонность или цикличность операций отсутствует. Дивиденды в отчетном периоде не выплачивались.

События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые не были отражены в отчетности за этот период, отсутствуют.

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, у Банка отсутствуют.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В отчетном периоде не проводилось годовое Общее собрание акционеров по утверждению годового отчета Банка за 2019 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах за 2019 год, и распределению прибыли по итогам 2019 года.

3. Основные положения учетной политики кредитной организации

3.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика АО Банк ЗЕНИТ Сочи определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика сформирована исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных

условиях;

- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);

- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;

- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;

- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

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

- оценка активов и обязательств в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В Учетной политике определены принципы и методы отражения в учете отдельных статей баланса, не нашедшие однозначное толкование в нормативной базе или требующие конкретизации, в частности:

- определена существенная ошибка и принципы признания критерия существенности, а также способы исправления ошибочных записей;

- начисленные процентные расходы и доходы подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка ежедневно;

- доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного/уплаченного или причитающегося к получению/уплате комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами;

- ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются/переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- установлена ежедневная периодичность формирования резервов на возможные потери;

- для определения финансового результата от реализации и выбытия эмиссионных ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывших списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления ценных бумаг этого выпуска;

- определен метод бухгалтерского учета недвижимости, определена периодичность ее проверки на обесценение.

Банком применялись следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Признание, классификация и оценка финансовых активов

Банк признает финансовый актив в своем балансе, если он становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента.

Финансовый актив классифицируется исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления данным активом, так и из характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств от этого финансового актива.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи;
- прочие бизнес-модели.

В целях последующей оценки, в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовым активом, и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств, Банк проводит классификацию финансовых активов по следующим трем категориям:

- оцениваемые по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга).

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

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/ прекращения признания долговых ценных бумаг.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета.

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если, финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производится:

- ценных бумаг ежедневно;
- размещенных средств в последний календарный день месяца на отчетную дату, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового

актива: на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 года № 98н и приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 года № 111н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие приказом Минфина России № 98н (с последующими поправками).

Методы определения справедливой стоимости установлены по активам в Методике классификации финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в действующей редакции) (далее – Методика классификации финансовых активов), и соответствующих внутренних документах Банка.

В случае существенного отличия справедливой стоимости финансового актива от цены сделки при первоначальном признании, в учете отражается корректировка (положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива) или отсроченная разница.

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее – затраты по сделке).

Признание, классификация и оценка финансовых обязательств

Под финансовыми обязательствами понимаются операции по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам.

Банк классифицирует финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства.

Если срок возврата финансового обязательства с даты привлечения не превышает один год, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым обязательствам, по которым срок возврата превышает один год применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности.

Порядок определения амортизированной стоимости финансовых обязательств аналогичен соответствующим подходам, применяемым по финансовым активам.

Уровень существенности для применения ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств установлен в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

Процентные расходы по финансовому обязательству ежедневно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Уровень существенности доходов и расходов, которые могут включаться в расчет ЭПС

В расчет ЭПС могут включаться комиссионные доходы и (или) комиссионные расходы, затраты по сделке, а также все прочие премии и скидки, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ обязательства.

При оценке финансовых активов и (или) финансовых обязательств по дисконтированной стоимости происходит распределение таких комиссионных доходов и (или) комиссионных расходов, вознаграждения, затрат по сделке, премий и скидок, включенных в расчет ЭПС, в течение ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств.

Соответствующие суммы доходов/расходов в виде комиссионного вознаграждения, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива/ обязательства и включенные в расчет ЭПС, независимо от уровня существенности отражаются в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств (расчетов по прочим операциям), исходя из общей суммы рассчитанного вознаграждения, с отнесением на балансовые счета по учету доходов/ расходов ежедневно исходя из ожидаемого срока погашения финансового актива/ возврата обязательства.

Затраты по сделке/ прочие доходы/ расходы по ФА/ ФО в сумме менее 500 тыс. руб. признаются Банком несущественными за исключением комиссионных доходов, относимых к прочим расходам, являющихся процентным доходом и включаемых в ЭПС.

Резервы

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П.

Банк формирует резервы на возможные потери по балансовым и внебалансовым активам, по которым существует риск потерь, ежедневно. Резерв создается в валюте Российской Федерации.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения следующих обстоятельств:

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

Списание резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П при признании задолженности безнадежной, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Оценочные резервы в соответствии с МСФО 9

Формирование оценочного резерва осуществляется в соответствии с Методикой расчета оценочных резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В целях резервирования используются следующие категории финансовых инструментов:

- требования к юридическим лицам;
- требования к физическим лицам;
- требования к финансовым институтам;
- ценные бумаги.

Каждая категория содержит один или несколько сегментов, в разрезе которых происходит расчет резерва.

В рамках общего подхода финансовые инструменты анализируются с точки зрения следующих критериев:

- наличия на отчетную дату признаков существенного увеличения кредитного риска;
- наличия на отчетную дату признаков кредитного обесценения.

В зависимости от наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и факта дефолта на отчетную дату все финансовые инструменты относятся к одной из стадий резервирования.

В зависимости от выбранной стадии резервирования рассчитывается резерв, который определяется на основе:

- для финансовых инструментов Стадии 1 – ожидаемых кредитных убытков в течение года;
- для финансовых инструментов Стадии 2 и Стадии 3 – ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», в соответствии с которым 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), при этом признание на балансе доходов и расходов производится Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», введенного в действие приказом Минфина РФ от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», с поправками, введенными в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 года № 111н, приказом Минфина РФ от 14 сентября 2016 года № 156н, приказом Минфина РФ от 4 июня 2018 года № 125н, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

3.2. Информация о характере и величине существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В Учетной политике Банка установлен уровень существенности для ошибки при отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Критерием существенности, установленным в соответствии с п. 7 МСФО (IAS) 1, введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 № 98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н, является превышение суммы ошибочной записи на сумму не более 15% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806, но не менее 2500 тыс. руб.

В отчетном периоде Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов и повлечь пересмотр годового отчета Банка.

3.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка 2020 года

В Банке разработана, утверждена и введена в действие с 01.01.2020г. Учетная политика на 2020 год (Приказ от 31.12.2019г. № 563-ОВ). В отчетном периоде Банком применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019г. Изменения в Учетную политику на 2020 год о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Значимые изменения в Учетной политике на 2020 год связаны с применением в бухгалтерском учете с 01.01.2020г. стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в котором определены принципы признания, классификации, оценки, представления и раскрытия информации об аренде Банком как Арендатором, так и Арендодателем:

- на дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком-Арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16, арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пп. 27 и 28 МСФО (IFRS) 16;

- классификация договоров аренды у Банка-Арендодателя в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62-64 МСФО (IFRS) 16 и определена в Положении об аренде. Классификация договоров аренды здания и земельного участка в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами B55-B57 МСФО (IFRS) 16.

Эффект от применения в бухгалтерском учете стандартов МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отражен на счете 10901 «Непокрытый убыток» в сумме превышения расчетной величины арендованного обязательства над расчетной стоимостью актива в форме права пользования в размере 712 тыс.руб.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами; разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приведет к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета; существенном изменении условий деятельности Банка.

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020г. подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27 ноября 2018г. № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Изменения в Учетной политике Банка на 2020 год не повлекли за собой пересчет сравнительной информации на 1 января 2020 года в отчетности по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

Виды денежных средств и их эквивалентов	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	337172	245208
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	304144	196968
Корреспондентские счета в кредитных организациях в Российской Федерации	115602	229586
Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	9	6
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов, кроме обязательных резервов	756927	671768

Банк депонирует обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. По состоянию на 01.04.2020 года сумма обязательных резервов составила 24824 тыс.руб. (01.01.2020 – 29399 тыс.руб.). Коэффициент усреднения, применяемый в течение отчетного периода, установлен в размере 0,8.

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также через прибыль или убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также через прибыль или убыток, у Банка отсутствуют.

5.1.3. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Оценка активов и обязательств по справедливой стоимости осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н (с поправками № 98н).

Исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, делятся на три категории:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) для идентичных активов или обязательств на активных рынках;
- Уровень 2 – методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3 – методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Ниже представлена таблица с распределением активов и обязательств по уровням иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
01.04.2020				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	212027	212027
01.01.2020				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	202902	202902

В отчетном периоде не осуществлялись переводы между уровнями иерархии.

Изменения в бизнесе или экономических условиях, которые повлияли на справедливую стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отсутствуют.

5.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества

Инвестиции в дочерние и зависимые организации у Банка отсутствуют.

5.1.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Основная доля размещенных средств приходится на кредитные операции, доля чистой ссудной задолженности в активах Банка по состоянию на 01.04.2020 года составляет 74,52% (01.01.2020 года – 81,54%).

Ссудная задолженность классифицируются Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение актива.

По состоянию на 01.04.2020 года в балансе отражены корректировки (разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива), увеличивающие финансовые активы, в сумме 7582 тыс.руб.

В отчетном периоде Банком приобретено право требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств. Частичная уступка права (требования) кредитора к должнику по договору составила 212500 тыс.руб., оценочный резерв - 6337 тыс.руб.

Ниже предоставлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

Виды предоставленных ссуд	01.04.2020		01.01.2020	
	Задолженность	Оценочные резервы	Задолженность	Оценочные резервы
Кредитные организации	1700131	0	2900000	0
МБК	1700000	0	2900000	0
Прочие	0	0	0	0
Проценты по предоставленным денежным средствам	131	0	0	0
Юридические лица	786754	-268366	585139	-263390
Кредиты, всего, в том числе:	555725	-234173	550848	-230068
<i>корпоративные кредиты</i>	120180	-100436	120180	-96977
<i>ссуды малому и среднему бизнесу</i>	435545	-133737	430668	-133091
<i>в т.ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств</i>	0	X	0	X
Вложения в приобретенные права требования	196000	-500	0	0
Прочие	16	0	16	0
Доходы/расходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств	-818	X	-897	X
Проценты по предоставленным денежным средствам	35831	-33693	35172	-33322
Физические лица	984540	-82720	1077124	-69089
Кредиты, всего, в том числе:	974857	-78692	1068863	-65825
<i>ипотечное кредитование</i>	237085	-4500	255617	-5846
<i>автокредитование</i>	3015	-44	3160	-52
<i>потребительское кредитование</i>	725273	-72247	799292	-59286
<i>в т.ч. корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств</i>	7582	X	8135	X
<i>овердрафты по кредитным картам</i>	9484	-1901	10794	-641
Проценты по предоставленным денежным средствам	9683	-4028	8261	-3264
ВСЕГО	3471425	-351086	4562263	-332479

Далее представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование отрасли	01.04.2020			01.01.2020		
		Ссудная задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Оценочные резервы	Ссудная задолженность	Проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	Оценочные резервы
1	Добыча полезных ископаемых	0	0	0	0	0	0
2	Обрабатывающие производства, из них:	238520	129	-1253	43480	0	-763
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	19500	0	-338	19500	0	-340
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0	0	0	0
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0	0	0	0
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0	0	0	0
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	213820	129	-821	18780	0	-331
2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	5200	0	-94	5200	0	-92
2.7	производство машин и оборудования	0	0	0	0	0	0
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0	0	0
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	0	0	0
5	Строительство	134785	11187	-119045	134785	11090	-115054
6	Транспорт и связь	69540	0	-1265	39750	0	-701
7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	226198	24048	-145088	246549	24048	-145162
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	82491	426	-1508	86093	0	-1518
9	Прочие виды деятельности	207	41	-207	207	34	-192
	ИТОГО	751741	35831	-268366	550864	35172	-263390

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам до погашения на 01.04.2020 года:

Виды предоставленных ссуд	Задолженность всего	в том числе:							Оценочные резервы
		корректировки стоимостями	задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения						
			до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Кредитные организации	1700000	0		1200000	500000	0	0	0	0
МБК	1700000	0	0	1200000	500000	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	751741	0	244963	40571	75108	113947	143465	133687	-234673
Кредиты, всего, в том числе:	555725	0	244963	26071	42092	80947	27965	133687	-234173
корпоративные кредиты	120180	0	114980	800	200	4200	0	0	-100436
ссуды малому и среднему бизнесу	435545	0	129983	25271	41892	76747	27965	133687	-133737
Вложения в приобретенные права требования	196000	0	0	14500	33000	33000	115500	0	-500
Прочие	16	0	0	0	16	0	0	0	0
Физические лица	974857	7582	48028	19093	25771	52390	110310	711683	-78692
Кредиты, всего, в том числе:	967275	7582	48028	19093	25771	52390	110310	711683	-78692

ипотечное кредитование	237085	0	8	2101	2186	5676	9823	217291	-4500
автокредитование	3015	0	0	48	100	154	328	2385	-44
потребительское кредитование	725273	7582	46586	16685	23025	45920	99042	486433	-72247
овердрафты по кредитным картам	9484	0	1434	259	460	640	1117	5574	-1901
ВСЕГО	3426598	7582	292991	1259664	600879	166337	253775	845370	-313365

Ниже представлена структура ссудной задолженности по срокам до погашения на 01.01.2020 года:

Виды предоставленных ссуд	Задолженность всего	в том числе:							Оценочные резервы
		корректировки стоимости	задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения						
			до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
Кредитные организации	2900000	0	2900000	0	0	0	0	0	0
МБК	2900000	0	2900000	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Юридические лица	550864	0	244993	6236	17298	98713	29334	154290	-230068
Кредиты, всего, в том числе:	550848	0	244993	6236	17298	98697	29334	154290	-230068
корпоративные кредиты	120180	0	114980	0	0	1000	4200	0	-96977
ссуды малому и среднему бизнесу	430668	0	130013	6236	17298	97697	25134	154290	-133091
Прочие	16	0	0	0	0	16	0	0	0
Физические лица	1068863	8135	31913	8349	36143	54019	111634	818670	-65825
Кредиты, всего, в том числе:	1068863	8135	31913	8349	36143	54019	111634	818670	-65825
ипотечное кредитование	255617	0	10	277	2671	4148	8779	239732	-5846
автокредитование	3160	0	0	47	99	150	318	2546	-52
потребительское кредитование	799292	8135	30776	7717	32820	48952	101195	569697	-59286
овердрафты по кредитным картам	10794	0	1127	308	553	769	1342	6695	-641
ВСЕГО	4519727	8135	3176906	14585	53441	152732	140968	972960	-295893

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Перечень федеральных округов Российской Федерации	Ссудная задолженность	
	01.04.2020	01.01.2020
Южный федеральный округ	1481646	1567013
Приволжский федеральный округ	3025	4419
Сибирский федеральный округ	1943	1954
Северо-Кавказский федеральный округ	6206	7118
Центральный федеральный округ	1735809	2936966
Уральский федеральный округ	1969	2023
Северо-Западный федеральный округ	0	234
Республика Татарстан (Татарстан)	196000	0
ИТОГО	3426598	4519727
Проценты по предоставленным денежным средствам	45645	43433
Доходы/расходы, связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств	-818	-897
Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности	-394565	-386799
Корректировки резерва по ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43479	54320
ВСЕГО	3120339	4229784

Ниже предоставлена информация по классификации ссудной задолженности по категориям качества:

	01.04.2020	01.01.2020
Ссудная задолженность, всего, в т.ч. по категориям качества:	3419016	4511592
I	2192888	3216656
II	300690	309640
III	579134	652710
IV	44633	41805
V	301671	290781
в том числе:		
- ссуды, выданные акционерам Банка	0	0
- объем ссуд с просроченными платежами	335413	331715
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	7582	8135
Доходы/расходы, непосредственно связанные с операциями по предоставлению (размещению) денежных средств	-818	-897
Фактически сформированный резерв по ссудной задолженности, всего, в т.ч. по категориям качества	-354125	-347412
I	0	0
II	-1363	-1638
III	-45792	-50813
IV	-8813	-7115
V	-298157	-287846
Корректировки резерва по ссудной задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	40760	51519
Требования по получению процентных доходов	45645	43433
Фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	-40440	-39387
Корректировки резерва по начисленным процентным требованиям до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2719	2801
Всего активы	3120339	4229784

5.1.6. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам

Информация о движении резервов под обесценение ссудной задолженности представлена следующим образом:

	Резервы в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	Оценочные резервы
Резервы под обесценение по состоянию на 01.01.2020г., всего, в т.ч. по видам ссудной задолженности:	386799	332479
<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица</i>	286442	263390
<i>Физические лица</i>	100357	69089
Формирование/восстановление резерва под обесценение финансовых активов за отчетный период, всего, в т.ч. по видам ссудной задолженности:	7766	19111
<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица</i>	-47	4976
<i>Физические лица</i>	7813	14135
Списание безнадежной к взысканию задолженности, всего, в т.ч. по видам активов:	0	0
<i>по ссудной задолженности юридических лиц</i>	0	0
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам юридическим лицам</i>	0	0
Корректировка процентных доходов по предоставленным кредитам юридическим лицам 3 стадии (отсроченная разница)	0	0
Корректировка процентных доходов по предоставленным кредитам физическим лицам 3 стадии (отсроченная разница)	0	-504
Резервы под обесценение по состоянию на 01.04.2020г., всего, в т.ч. по видам ссудной задолженности:	394565	351086
<i>Кредитные организации</i>	0	0
<i>Юридические лица</i>	286395	268366
<i>Физические лица</i>	108170	82720

5.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2020 года финансовые активы, переданные без прекращения признания, у Банка отсутствуют.

5.1.8. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

В отчетном периоде реклассификация финансовых активов не проводилась.

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

По состоянию на 01.04.2020 года финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, у Банка отсутствуют.

5.1.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, имущества, полученного в финансовую аренду, нематериальных активов и запасов, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.04.2020 года:

	Балансовая стоимость	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения	Амортизация	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего, в т.ч.:	285865	151486	62256	223609	0	223609
Недвижимость	202902	151446	1011	201891	0	201891
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	74006	40	53312	20694	0	20694
Мебель и оборудование	1322	0	1311	11	0	11
Транспортные средства	7635	0	6622	1013	0	1013
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0	0	0	0	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	14533	0	4397	10136	0	10136
Нематериальные активы	19905	0	468	19437	0	19437
Запасы	903	0	0	903	0	903
Итого	321206	151486	67121	254085	0	254085

Ниже приводятся данные по состоянию на 01.01.2020 года:

	Балансовая стоимость	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения	Амортизация	Остаточная стоимость	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства всего, в т.ч.:	285865	151486	58425	227440	0	227440
Недвижимость	202902	151446	0	202902	0	202902
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	0	0	0	0
Земля	0	0	0	0	0	0
Компьютеры и оборудование	74006	40	50781	23225	0	23225
Мебель и оборудование	1322	0	1282	40	0	40
Транспортные средства	7635	0	6362	1273	0	1273
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0	0	0	0	0
Имущество, полученное в	0	0	0	0	0	0

финансовую аренду						
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
Запасы	1068	0	0	1068	0	1068
Итого	286933	151486	58425	228508	0	228508

Приобретение и выбытие объектов основных средств представлено в таблице ниже:

	Поступление основных средств		Выбытие основных средств	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
Компьютеры и оборудование	0	4957	0	3007
Мебель и оборудование	0	0	0	53
Транспортные средства	0	0	0	5802
Недвижимость	0	0	0	0
Итого	0	4957	0	8862

Приобретенные объекты основных средств отражаются в учете Банка по фактическим затратам с учетом налога на добавленную стоимость.

Основные средства, учитываемые на счете № 604 и относящиеся к группам «Недвижимость» и «Земельные участки», учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость отражается в учете путем пересчета остаточной стоимости основного средства на дату переоценки до справедливой стоимости. Оценка проводилась по состоянию на 01 декабря 2019 года, с предоставлением исследования цен по рынку недвижимости за декабрь 2019 года, об изменениях спроса и средних показателей цен предложений с учетом принадлежности к сегменту рынка недвижимости и к региону активов.

Признанные (восстановленные) в отчетном периоде убытки от обесценения отсутствуют.

Начисление амортизации осуществляется по группам объектов линейным методом в соответствии с нормой амортизации с даты ввода объекта в эксплуатацию исходя из количества дней в каждом месяце.

Наименование групп	Срок полезного использования	Сумма амортизации основных средств, признанная в составе прибыли отчетного периода, тыс.руб.
Вычислительная техника, прочее оборудование и инвентарь	60 месяцев	2531
Мебель	60 месяцев	29
Автотранспорт	48 месяцев	260
Недвижимость (здания, помещения, кроме земли)	600 месяцев	1011
Земельные участки	не амортизируются	0
Итого сумма амортизации		3831

Нематериальные активы Банка представлены программным обеспечением, имеющим определенный срок полезного использования. Капитализируются нематериальные активы на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. Нематериальные активы амортизируются линейным методом. Сумма амортизации, признанная в составе прибыли отчетного периода, составила 468 тыс.руб.

С 1 января 2020 года договоры аренды, в отношении которых Банк выступает арендатором, признаются активом в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда актив доступен для использования Банком. Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие обязательства. Право пользования активом амортизируется линейным методом с даты начала аренды и до даты окончания срока полезного использования актива или даты окончания срока аренды. Сумма амортизации, признанная в составе прибыли отчетного периода, составила 877 тыс.руб.

Наименование актива	Срок договора аренды (пользования)	Стоимость актива на 01.04.2020г.
Недвижимость (здания, помещения)	От одного года до пять лет	14415
Земельные участки (земля)	Свыше пяти лет	118
Итого		14533

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

В рамках сделок по объединению бизнесов основные средства в отчетном периоде не приобретались.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и инвестиционная недвижимость у Банка отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют.

5.1.11. Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк признал в качестве расходов арендные платежи в сумме 95 тыс.руб. Заключенные договоры аренды не предусматривают приобретение арендованного актива, не имеют каких-либо ограничений.

Общая сумма будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в разрезе периодов по состоянию на 01.04.2020 года представлена в таблице ниже:

Период	Сумма
До одного года	193
От одного года до пять лет	0
Свыше пяти лет	0
Итого	193

В качестве доходов в отчетном периоде Банк признал арендные платежи в сумме 706 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2020 года имеются договоры аренды части нежилого помещения и договоры аренды оборудования. Общая сумма будущих арендных платежей по договорам составит 138 тыс.руб.

Платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в составе прибылей и убытков в течение срока аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020 года Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда», в сумме 11426 тыс.руб.

Общая сумма будущих арендных платежей по договорам финансовой аренды в разрезе периодов по состоянию на 01.04.2020 года представлена в таблице ниже:

Период	Сумма
До одного года	4214
От одного года до пять лет	7776
Свыше пяти лет	316
Итого	12306

Процентные расходы по арендным обязательствам в отчетном периоде составили 1053 тыс.руб.

5.1.12. Информация об объеме, о структуре и изменении стоимости прочих активов

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения, в разрезе видов активов по состоянию на 01.04.2020 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	2206	2105	101	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	2206	2105	101	0	0	0	0
Нефинансовые	4415	1537	688	2031	16	143	0
Расчеты по налогам	125	125	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	2838	0	648	2031	16	143	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	1412	1412	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	27207	27207	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	27207	27207	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Всего	33828	30849	789	2031	16	143	0
Резервы на возможные потери	-2512	-2105	-24	-382	-1	0	0
Итого прочие активы	31316	28744	765	1649	15	143	0

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов по состоянию на 01.01.2020 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	2994	2783	211	0	0	0	0
Средства в расчетах	1092	1092	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	1902	1691	211	0	0	0	0
Нефинансовые	28143	1356	825	1359	810	1619	22174
Расчеты по налогам	451	119	0	332	0	0	0
Дебиторская задолженность	26522	67	825	1027	810	1619	22174
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	1170	1170	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	0	0	0	0	0	0	0
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Всего	31137	4139	1036	1359	810	1619	22174
Резервы на возможные потери	-3189	-2850	-161	-58	-8	-72	-40
Итого прочие активы	27948	1289	875	1301	802	1547	22134

5.1.13. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед

кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.04.2020 года:

Вид актива	Просроченная задолженность					Оценочный резерв
	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	335 413	7 985	11 818	17 603	298 007	277 695
<i>по ссудам кредитным организациям</i>	0	0	0	0	0	0
<i>по ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	244 963	0	0	0	244 963	228 835
<i>по ссудам физическим лицам</i>	90 450	7 985	11 818	17 603	53 044	48 860
Прочие требования с просроченной задолженностью	2 117	333	335	251	1 198	2 117
Требования по получению просроченных процентов	41 585	108	317	1 025	40 135	37 631
Итого просроченная задолженность	379 115	8 426	12 470	18 879	339 340	317 443

Ниже приведена информация об объеме просроченных активов по данным отчетности формы 0409115 на 01.01.2020 года:

Вид актива	Просроченная задолженность					Оценочный резерв
	Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего, в т.ч.:	331715	20546	11131	13245	286793	264640
<i>по ссудам кредитным организациям</i>	0	0	0	0	0	0
<i>по ссудам юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	244993	0	0	0	244993	225031
<i>по ссудам физическим лицам</i>	86722	20546	11131	13245	41800	39609
Прочие требования с просроченной задолженностью	2834	240	218	200	2176	2834
Требования по получению просроченных процентов	40475	243	330	689	39213	36519
Итого просроченная задолженность	375024	21029	11679	14134	328182	303993

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

Ниже предоставлена информация о классификации активов по категориям качества, а также реструктурированной задолженности по форме 0409115:

	01.04.2020	01.01.2020
Объем активов, всего, в т.ч. по категориям качества:	3612704	4814351
I	2337467	3469404
II	301596	313104
III	584005	656433
IV	45871	42740
V	343765	332670
Фактически сформированный резерв по активам Банка, всего, в т.ч. по категориям качества:	-397089	-389998
I	0	0

	II	-1372	-1681
	III	-46492	-51340
	IV	-9313	-7509
	V	-339912	-329468
Корректировки резерва по активам до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		43479	54320
Всего активы		3259094	4478673
Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 590-П (реструктурированные), всего, в т.ч. по категориям качества:		83550	85866
	I	1200	1525
	II	41276	42547
	III	41074	41794
	IV	0	0
	V	0	0
Фактически сформированный резерв в соответствии с Положением № 590-П, всего, в т.ч. по категориям качества:		-1141	-1209
	I	0	0
	II	-91	-97
	III	-1050	-1112
	IV	0	0
	V	0	0
Корректировки резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		-1390	-1576

5.1.14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета	271451	50501
Межбанковские кредиты и депозиты	93150	70000
Прочие привлеченные средства	0	0
Обязательства по уплате процентов	92	96
Итого средства кредитных организаций	364693	120597

5.1.15. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	01.04.2020	01.01.2020
Государственные и муниципальные предприятия, в т.ч.	248	132
- Текущие / расчетные счета	248	132
- Депозиты	0	0
Юридические лица, в т.ч.	607083	873483
- Текущие / расчетные счета	607083	866303
- Депозиты	0	7180
Адвокаты, нотариусы, в т.ч.	1420	1449
- Текущие / расчетные счета	832	868
- Депозиты	588	581
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.	1909436	2903567
- Текущие / расчетные счета физических лиц	203285	171271
- Текущие / расчетные счета индивидуальных предпринимателей	222474	577700
- Депозиты физических лиц	1483677	2151096
- Депозиты индивидуальных предпринимателей	0	3500
Прочие	6	6
Обязательства по уплате процентов физическим лицам	56977	50111
Корректировки, увеличивающие/уменьшающие стоимость привлеченных средств физических лиц	-6656	-6636
Итого средства клиентов	2568514	3822112

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по видам экономической деятельности представлено ниже:

Виды деятельности	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	42214	1,64	75512	1,97
Сельское хозяйство	3124	0,12	10575	0,28
Услуги	266394	10,37	341557	8,94
Финансы и инвестиции	1162	0,05	3798	0,10
Строительство	113830	4,43	303745	7,95
Промышленность	156767	6,10	71883	1,88
Телекоммуникации	0	0	0	0
Физические лица, в т.ч. индивидуальные предприниматели	1959757	76,30	2947042	77,10
Прочие	25266	0,99	68000	1,78
Итого средства клиентов	2568514	100	3822112	100

Финансовые обязательства (операции по привлечению средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам) классифицируются Банком в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Отражение амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства.

По состоянию на 01.04.2020г. в балансе отражены корректировки, уменьшающие стоимость финансовых обязательств по договорам банковского вклада (депозита) физических лиц, при первоначальном признании которых не соблюдались критерии существенности, в сумме 6656 тыс.руб.

5.1.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Объём, структура и изменение прочих обязательств по состоянию на 01.04.2020 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость, всего	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	3029	1897	1132	0	0	0	0
Средства в расчетах	2795	1897	898	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	234	0	234	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	70636	15645	860	497	1447	26843	25344
Расчеты по налогам	485	0	466	0	19	0	0
Кредиторская задолженность	100	0	29	71	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	58076	15645	0	0	0	24299	18132
Прочее	11975	0	365	426	1428	2544	7212
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	53	13	40	0	0	0	0
Средства в расчетах	53	13	40	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	73718	17555	2032	497	1447	26843	25344

Объём, структура и изменение прочих обязательств по состоянию на 01.01.2020 года представлены в таблице:

Виды активов	Задолженн ость, всего	По срокам, оставшимся до погашения					
		до востребован ия и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
Финансовые	5528	1700	3828	0	0	0	0
Средства в расчетах	5470	1700	3770	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	58	0	58	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	68005	13910	3581	5877	1618	24653	18366
Расчеты по налогам	2687	0	1458	19	1210	0	0
Кредиторская задолженность	8461	223	2108	5793	265	72	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	56144	13687	0	0	0	24299	18158
Прочее	713	0	15	65	143	282	208
Прочие обязательства, номинированные в иностранной валюте							
Финансовые	26	14	12	0	0	0	0
Средства в расчетах	12	0	12	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	14	14	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты по налогам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с персоналом, по социальному страхованию и обеспечению	0	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	73559	15624	7421	5877	1618	24653	18366

5.1.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает в себя следующие компоненты:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость акций, тыс.руб.	Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость акций, тыс.руб.
Обыкновенные акции	8070000	80700	8070000	80700
Итого уставный капитал	8070000	80700	8070000	80700

Капитал Банка сформирован путем размещения акций, приобретенных акционерами, предоставляющими право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубль за каждую акцию. Каждая акция представляет право одного голоса. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет. Привилегированные акции отсутствуют.

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Суммы курсовых разниц (расходов/доходов от переоценки счетов в иностранной валюте), признанных в составе прибыли (убытках) на 01.04.2020 года и 01.04.2019 года, за исключением тех, которые возникли в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 222 тыс. руб. и 31 тыс. руб. соответственно.

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

Информация об основных компонентах расхода по налогу (статья 23 Отчета о финансовых результатах) представлена в следующей таблице:

Виды налогов	01.04.2020	01.04.2019
Налог на прибыль	10564	7804
НДС уплаченный	1316	1366
Налог на имущество	1065	1171
Государственные сборы и пошлины	16	8
Транспортный налог	10	35

Всего	12971	10384
Отложенный налог на прибыль	0	0
Итого начисленные налоги	12971	10384

В отчетном периоде изменений в налоговом законодательстве, связанных с корректировкой ставок налогов или введения новых налогов, которые могли бы существенно повлиять на суммы расходов или доходов, не было.

5.2.3. Информация отдельных статей доходов и расходов

Расходы на оплату труда работников включая обязательства по оплате ежегодного отпуска, премии и компенсации за 1 квартал 2020 год составили 24462 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 год - 43202 тыс.руб.).

Информация о характере расходов на вознаграждение работникам представлена в таблице ниже:

Характер расходов	1 квартал 2020г.	1 квартал 2019г.
1. Краткосрочные вознаграждения (в течение 12 месяцев), всего, в том числе:	24245	39369
Заработная плата	14909	22151
Премии	7113	12643
Оплата государственного социального страхования	58	289
Добровольное медицинское страхование	0	431
Обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска	2043	3746
Прочие выплаты	122	109
2. Долгосрочные вознаграждения (свыше 12 месяцев), всего, в том числе:	5	0
Премии	5	0
3. Выплаты по окончании трудовой деятельности	0	0
4. Выходные пособия	217	3833
5. Расходы по подготовке и переподготовке персонала	7	69
6. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	8192	13365
Итого расходы на персонал	32666	56636

Неденежная форма оплаты труда в Банке отсутствует.

Все используемые формы оплаты труда и виды выплат в Банке регламентированы. Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению.

Нарушений правил и процедур, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде в Банке зафиксировано не было.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств представлен следующим образом:

Категория основных средств	01.04.2020			01.04.2019		
	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Доходы от выбытия	Расходы от выбытия
Компьютеры и оборудование	0	0	0	632	0	38
Мебель	0	0	0	0	0	0
Транспортные средства	0	0	0	0	0	0
Итого	0	0	0	632	0	38

В отчетном периоде прибыль/убыток от прекращенной деятельности отсутствует.

Процентные доходы и процентные расходы представлены следующим образом:

	01.04.2020	01.04.2019
Процентные доходы, всего, в том числе:	80380	107735
От размещения средств в кредитных организациях	35659	36675
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	44721	71060
Прочие	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	31512	36565
По привлеченным средствам кредитных организаций	1096	1349
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30416	35216
Прочие	0	0

Комиссионные доходы и расходы:

	01.04.2020	01.04.2019
Комиссионные доходы	32915	49572
Расчетно-кассовое обслуживание	32153	48366
От операций с валютными ценностями	658	736
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	307
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие	104	163
Комиссионные расходы	3651	3169
Расчетно-кассовое обслуживание	2839	3169
От операций с валютными ценностями	0	0
Прочие	812	0

В отчетном периоде Банком не проводились операции по уступке собственных требований третьим лицам.

5.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов (формирования/восстановления резерва на возможные потери)

Информация о движении резервов под обесценение, указанная в статьях 4 и 18 Отчета о финансовых результатах, представлена следующим образом:

	Резервы в соответствии с Положением № 590-П, Положением № 611-П	Оценочные резервы
Резервы под обесценение по состоянию на 01.01.2020г., всего, в т.ч. по видам активов:	390929	336885
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>347412</i>	<i>295893</i>
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	<i>39387</i>	<i>36586</i>
<i>по прочим активам</i>	<i>3199</i>	<i>3199</i>
<i>по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах</i>	<i>931</i>	<i>1207</i>
Формирование (+)/восстановление (-) резерва под обесценение финансовых активов за отчетный период, всего, в т.ч. по видам активов:	8192	19111
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	<i>6713</i>	<i>17472</i>
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	<i>1053</i>	<i>1639</i>
<i>по прочим активам</i>	<i>416</i>	<i>416</i>
<i>по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах</i>	<i>10</i>	<i>-416</i>
Списание безнадежной к взысканию задолженности, всего, в т.ч. по видам активов:	-1091	-1091
<i>по ссудной задолженности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>по прочим активам</i>	<i>-1091</i>	<i>-1091</i>
Корректировка процентных доходов по предоставленным кредитам юридическим лицам 3 стадии (отсроченная разница)	0	
Корректировка процентных доходов по предоставленным кредитам физическим лицам 3 стадии (отсроченная разница)	0	-504
Резервы под обесценение по состоянию на 01.04.2020г., всего,	398030	354401

в т.ч. по видам ссудной задолженности:		
<i>по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	354125	313365
<i>по процентным доходам по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам</i>	40440	37721
<i>по прочим активам</i>	2524	2524
<i>по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах</i>	941	791

5.2.5. Информация о прочем совокупном доходе

Прочий совокупный доход включает статьи дохода и расхода, которые не признаны в составе прибыли или убытка.

Структура прочего совокупного дохода приведена в таблице ниже:

	01.04.2020	01.04.2019
Изменение справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
Изменение справедливой стоимости приобретенных долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	691
Перенос в составе капитала накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	0	0
Перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Изменение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0
Изменение прочего совокупного дохода в связи с увеличением/уменьшением отложенных налоговых обязательств и (или) увеличением/уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активах (пассивах) балансовых счетов	0	0
Прочий совокупный доход	0	691

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Размер общего совокупного дохода Банка за 1 квартал 2020 год составил 10854 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 год – 44490 тыс.руб.).

Эффект на нераспределенную прибыль от ретроспективного применения новой учетной политики связан с применением в бухгалтерском учете стандартов МСФО (IFRS) 16 и составил в отчетном периоде -712 тыс.руб.

Эффект от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, отсутствует.

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала приведены в таблице:

Наименование инструмента капитала	2019		2019	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2019	01.01.2019
Уставный капитал	80700	80700	80700	80700
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0	2931	2240
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	130603	130603	140193	140193
Резервный фонд	27687	27687	27687	27687
Нераспределенная прибыль	934691	924549	953067	848471
Итого	1173681	1163539	1204578	1099291

По статье «Прибыль (убыток)» отчета об изменениях в капитале за 1 квартал 2020 года отражено получение Банком прибыли в размере 10854 тыс.руб. (за 1 квартал 2019 год – 43799 тыс.руб.).

По статье «Прочий совокупный доход» за 1 квартал 2019 года приведена переоценка стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): в размере 691 тыс.руб.

В отчетном периоде дивиденды акционерам не выплачивались.

Структура прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

	2020		2019	
	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2019	01.01.2019
Прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	2931	2240
<i>переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство</i>	0	0	2931	2240

5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, у Банка отсутствуют.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, отнесены обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, а также выданные Банком гарантии и поручительства.

Данная информация представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.04.2020	01.01.2020
Безотзывные обязательства кредитной организации	51000	92826
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
Итого	51000	92826

Какие-либо ограничения по использованию кредитных средств у Банка отсутствуют, соответственно неиспользованных кредитных средств не имеется.

Движение денежных средств в разрезе хозяйственных или географических зон Банком не сегментируется.

6. Информация о целях и политике управления рисками

Целью управления рисками является содействие сохранению и росту акционерной стоимости и инвестиционной привлекательности Банка посредством снижения волатильности финансовых результатов деятельности, эффективного ограничения уровня возможных потерь в результате реализации риск-событий и обеспечения требуемого уровня достаточности капитала Банка, включая достаточность экономического капитала Банка.

АО Банк ЗЕНИТ Сочи (далее – Банк) уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те риски, уровень и природа которых понятны для руководства Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением по управлению рисками (Отделом по контролю за банковскими рисками).

Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка в рамках формализованного процесса андеррайтинга риска и с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу / контролю риска. Установленные лимиты риска на протяжении срока их действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до сведения соответствующего

уровня руководства Банка. Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- кредитный риск,
- риск ликвидности (включая возможные концентрации в составе базы фондирования Банка),
- рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски),
- процентный риск по инструментам банковского портфеля,
- операционный риск,
- концентрации рисков в составе кредитных портфелей Банка,

Выявление рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) рисков. Выявление рисков осуществляется на постоянной основе. Риски выявляются во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых, и планируемых к внедрению. Выявление рисков осуществляют Отдел по контролю за банковскими рисками и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

В Банке принят подход организации к оценке и принятию соответствующих мер в отношении его рисков, возникших из всех возможных источников, а также к контролю и мониторингу этих рисков в целях обеспечения достижения стратегических целей и задач, и в конечном счете роста стоимости для заинтересованных сторон в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают краткосрочные МБК, размещенные в ПАО Банк ЗЕНИТ. Ссуды занимают второе место в активах подверженных кредитному риску и сформированы в преобладающем объеме требованиями к ФЛ и МСБ. Данный факт обусловлен снижением объема кредитного портфеля и высвобождением ресурсов.

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, в составе настоящей информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом отсутствует.

Стратегическими целями управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости, соблюдение баланса доходности и уровня принимаемых рисков. Для оценки финансовой устойчивости используются показатели риска в целом и/или отдельных портфелей, и/или направлений бизнеса. Целевой уровень финансовой устойчивости обеспечивается установлением количественных и/или качественных ограничений на отдельные виды рисков, а также на совокупный уровень риска.

В Банке разработаны меры по снижению рисков и включают, среди прочего, следующие основные меры:

- установление (снижение) лимита,
- применение инструментов хеджирования риска,
- принятие залогов (гарантий, поручительств),
- диверсификация риска.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции клиентов из сегмента МСБ и розничного кредитования. Кроме того, кредитному риску подвержены

портфели корпоративных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Также, Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 199-И. Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 199-И.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П.

Отдел по контролю за банковскими рисками участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Отделом по контролю за банковскими рисками – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Председателю Правления Банка.

При принятии решений по установлению лимитов Банк использует избирательный подход, ориентируясь, в первую очередь, на анализ финансового положения клиента, его платежеспособность, достаточность денежных потоков.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.

Оценка обеспечения производится подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков. К стандартным условиям относится требование Банка по страхованию обеспечения страховыми компаниями, перечень которых утверждается ПАО Банк ЗЕНИТ.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

В целях минимизации кредитного риска Банк осуществляет дополнительные меры, в том числе:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- мониторинг/оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения;

- повышает обеспеченность кредитного портфеля, финансирует перспективные отрасли и направления деятельности заемщиков, а также повышает качество новых кредитов в портфеле Банка;

- использует внутренние рейтинги для детализации уровня кредитного риска.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; многоступенчатый отсев клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов. Повышенное внимание уделяется работе с предпроблемной и проблемной задолженностью.

В Банке существует система оперативного мониторинга, которая реализуется через выявление типичных сигналов проблемности на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать / минимизировать риски на ранней стадии.

Главный инструмент снижения кредитного риска, наряду с мониторингом финансового положения заемщика и корректным структурированием сделок, - качественное обеспечение требований. С этой целью Банк использует ликвидный залог движимого, недвижимого имущества и поручительства.

Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Рыночному риску, в основном, подвержены ценные бумаги (долговые, долевыми)), имеющие справедливую стоимость и формирующие портфель Банка; Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученным по операциям, совершаемым на возвратной основе; открытые позиции, номинированные в иностранной валюте; производные финансовые инструменты; прочие инструменты, стоимость которых подвержена колебаниям рыночных цен. В основе управления рыночным риском Банка лежит формирование инвестиционной политики, находящей отражение в Инвестиционной декларации. Актуальность Инвестиционной декларации поддерживается не реже одного раза в год. Инвестиционная политика Банка включает определение базовых направлений вложений средств в инструменты финансового рынка с целью обеспечения сочетания приемлемого уровня рыночного риска и ожидаемых доходов.

Управление рыночным риском происходит на портфельной основе. Портфель ценных бумаг формируется с целью получения торгового, процентного дохода в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе от вложений в ценные бумаги и сделок обратного РЕПО. Торговый портфель включает финансовые инструменты, приобретенные Банком, с целью дальнейшей перепродажи.

Стоимость инструментов торгового портфеля ежедневно/ежемесячно корректируется в соответствии с ценой, сложившейся на открытом рынке.

По состоянию на 01.04.2020г. рыночный риск у Банка отсутствует.

Управление валютным риском, как составной частью рыночного риска, основано на лимитировании открытых чистых валютных позиций (разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте). Текущий ежедневный мониторинг поведения валютного рынка и оценка волатильности курсов валют, позволяют оперативно реагировать на стрессовые изменения курсов путем принятия

решений о балансировке валютных позиций и регулировании доходности валютно-обменных операций.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых и/или косвенных потерь в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок; нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок;

- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования);

- воздействия внешних событий.

Сформированная в Банке методологическая база управления операционными рисками закладывает основы реализации проактивного подхода к управлению операционными рисками, обеспечивает интегрированное управление операционными рисками и контрольными процедурами. В настоящее время в Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционными рисками определена в соответствующем Положении и включает в себя следующие основные элементы:

- методология управления операционными рисками;
- принципы управления операционным риском и их интеграция в процессы принятия решений в Банке;
- процедура выявления и эскалации операционных рисков Банка;
- самооценка операционных рисков подразделениями Банка, ведение реестра операционных рисков Банка;
- система мониторинга уровня операционного риска (включая систему ключевых индикаторов риска);
- сбор и регистрация данных о рисковых событиях, обусловленных операционным риском, и их последствиях; качественная и количественная оценка уровня операционных рисков;
- система обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций;
- повышение культуры управления операционным риском; система отчетности об уровне операционных рисков Банка.

Управление операционным риском, комплаенс-риском, правовым риском строится на единых принципах управления и методологии. Принципы управления операционным риском, применяемые Банком, основаны на рекомендациях Банка России и положениях Базельского комитета по банковскому надзору, а также учитывают сложившуюся российскую и мировую банковскую практику управления операционным риском.

С целью предупреждения (предотвращения) всех типов операционных рисков и снижения возможных финансовых потерь Банк применяет следующие основные стандарты:

- Интеграция системы управления операционными рисками в систему управления рисками Банка. Управление операционным риском осуществляется в Банке в координации с управлением иными рисками для минимизации кумулятивного негативного эффекта, который риски оказывают на деятельность Банка.

- Экономическая целесообразность управления операционными рисками. Определение мер по поддержанию операционных рисков на приемлемом уровне должно быть экономически эффективно с позиции соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска / внедрение контрольных процедур и размеров возможных потерь.

- **Разделение полномочий.** Банк разделяет полномочия подразделений и их работников по осуществлению банковских операций и осуществлению функций их учета, оформления, сопровождения, контроля, а также избегает совмещения иных функций, при котором может возникнуть конфликт интересов.

- **Эскалация полномочий по управлению операционным риском.** В зависимости от уровня выявленного операционного риска, степени его влияния на возможность реализации других рисков Банка, решение о методе управления принимается на разных уровнях управления Банка.

- **Идентификация и оптимизация уровня операционных рисков для новых продуктов и процессов Банка.** Не допускается проведение новых банковских операций или внесение изменений в утвержденный порядок проведения банковских операций при отсутствии внутренних нормативных документов и/или решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения. Любой новый бизнес-процесс и банковский продукт проходит экспертизу отдела по контролю за банковскими рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в нём операционных рисков.

- **Банк проводит конкурсы (тендеры) на поставку оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности, операционных систем, программных продуктов, оборудования для электронных систем коммуникации, банкоматов и т.п.**

- **Раскрытие информации о системе управления операционными рисками.** Банк раскрывает информацию о системе управления операционным риском, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности. Выбранная Банком концепция системы управления операционными рисками предполагает, что основная роль оперативного управления операционными рисками принадлежит непосредственно подразделениям.

В банке, в рамках утвержденного Положения для расчета операционного риска, кроме подхода на основе Базового индикатора, результаты которого применяются при оценке достаточности внутреннего капитала Банка, рассчитывается операционный риск по методике-стандартизированный подход. Согласно стандартизированному подходу операции Банка классифицируются по нескольким направлениям деятельности. Для каждого направления деятельности выбирается индикатор, характеризующий масштабы операций. Оценка операционного риска для конкретного направления деятельности рассчитывается как индикатор масштаба операций данного направления, умноженный на специальный коэффициент, установленный для данного направления. В соответствии с рекомендациями Базельского комитета, выделяются 8 направлений деятельности, а в качестве индикатора масштаба операций используется валовой доход (для некоторых направлений деятельности может использоваться показатель объема операций).

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Процентному риску подвержены балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки, что приводит к риску назначения новой ставки;

- несогласованные изменения рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка. Несогласованный разрыв изменения этих рыночных ставок подвергает Банк базисному риску;

- неравномерность в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок вызывает риск кривой доходности;

- опционный риск. Связанный с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно

изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

В основе управления процентным риском находится формирование процентной политики Банка, которая заключается в оптимизации уровней процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте с целью:

- нахождения наиболее приемлемого баланса между рентабельностью деятельности, принимаемыми рисками и обеспечением ликвидности;
- максимизация чистой маржи;
- удовлетворения потребностей ключевых заемщиков в заемных средствах для привлечения и удержания значимых для Банка клиентов;
- стимулирование комплексных продаж продуктов;
- диверсификация депозитных и кредитных операций.

Значения процентных ставок зависят от особенностей пассивных и активных операций, сроков привлечения и размещения денежных средств, характеристик контрагентов и прочих факторов, которые могут влиять на оценку стоимости привлекаемых и размещаемых ресурсов. При установлении процентных ставок Банк ориентируется на рыночные процентные ставки и рыночную доходность финансовых инструментов.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Цель управления риском ликвидности, как составной частью системы управления рисками, состоит в обеспечении способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами, при соблюдении требований регулятора в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

Управление риском ликвидности в Банке включает следующие количественные методы и процедуры:

- анализ платежных потоков, который предполагает оценку структуры платежей Банка по активным и пассивным операциям в разрезе сроков договоров. При этом дополнительно оцениваются вероятность досрочного исполнения отдельных групп обязательств Банка, возвратность активов, заемная способность Банка, т.е. источники популяционной ликвидности, количественные параметры и индикаторы состояния финансового рынка. Система созданных Банком управленческих отчетов позволяет структурировать требования и обязательства по договорным срокам исполнения в балансе Банка на текущую дату, учитывать прогнозируемые/моделируемые изменения в объемах и структуре, определять текущий и прогнозируемый дисбаланс ликвидности в пределах одного операционного дня и наращенный дисбаланс.

- лимитирование риска ликвидности. Основными ограничениями уровня риска ликвидности разного срока для Банка, с учетом масштабов и сложности осуществляемых операций, являются обязательные нормативы Н2 (норматив мгновенной ликвидности), Н3 (норматив текущей ликвидности), Н4 (норматив долгосрочной ликвидности), регулируемые Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»/199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией. Банк контролирует соблюдение нормативов ежедневно.

- бизнес-планирование в рамках составления ежегодного бюджета Банка и оперативное управление процентными ставками в зависимости от потребностей в фондировании и рыночной ситуации. Поддержание короткой ликвидности Банка направлено, в части управления активами, на формирование достаточной платежной позиции, выраженной накопленными кассовыми остатками и остатками на корреспондентских счетах, и создание

«подушки» ликвидности. Поддержание короткой ликвидности Банка в части управления пассивами заключается в обеспечении гарантированных источников быстрой ликвидности в виде открытых лимитов в ПАО Банк ЗЕНИТ. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью Банка, предпочтение отдается ликвидности.

- разработка планов действий на случай дисбаланса ликвидности и мероприятий по увеличению уровня ликвидности. Планы действий на случай дисбаланса ликвидности включают порядок взаимодействия с ПАО Банк ЗЕНИТ по поддержанию ликвидности необходимой срочности в случае ее недостатка и размещению свободных ресурсов в случае избытка средств, прочие источники ликвидности, возможные мероприятия по увеличению ликвидности.

7. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении обязательных нормативов Н1.

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

Процесс оценки достаточности капитала и принятия решений об управлении капиталом Банка основывается на применимых моделях по расчету необходимого экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска в течение установленного временного горизонта с учетом целевого уровня надежности. При расчете необходимого капитала учитываются существенные виды значимых рисков.

Основной целью планирования потребности в капитале является обеспечение максимально эффективного использования располагаемого капитала Банка. К задачам планирования потребности в капитале относятся:

- обеспечение баланса структуры и объема планируемых операций, связанного с ними уровня риска и уровня доходности;
- обеспечение достаточности капитала, а также соблюдение иных показателей Аппетита к риску в течение планового периода;
- оценка доходности на капитал по соответствующим направлениям бизнеса и иным сегментам, возможность уточнения планов по объему и структуре бизнеса, оценка вклада направлений бизнеса в создание акционерной стоимости;
- оценка новых проектов, продуктов и видов деятельности с точки зрения соотношения доходности и риска.

В процессе планирования капитала возникает потребность ограничения объемов принимаемого риска на уровне отдельных направлений деятельности и центров прибыли с целью обеспечения соответствия объема потребляемого капитала целевым значениям Аппетита к риску.

Изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

В первом квартале 2020 года Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), нарушений указанных требований не установлено. Размер собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020 года составил 1163164 тыс.руб.

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров из прибыли 2020 года, не было.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям у Банка нет в виду отсутствия данных акций.

8. Информация по сегментам деятельности

В связи с тем, что Банк публично не размещает ценные бумаги, информация по сегментам деятельности не раскрывается.

9. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015г. № 217н.

Ниже представлена информация об остатках на балансовых и внебалансовых счетах по операциям со связанными сторонами на 01.04.2020 года:

Наименование статьи	Сумма всего	в том числе:			
		материнская компания	компаний, входящие в БГ ЗЕНИТ	руководство Банка	прочие
Активы					
Средства в кредитных организациях	115611	115611	0	0	0
<i>в т.ч. оценочный резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1700988	1700131	0	857	0
<i>в т.ч. оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-37	0	0	-37	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
<i>в т.ч. оценочный резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Прочие активы	104	104	0	0	0
<i>в т.ч. оценочный резерв на возможные потери</i>	0	0	0	0	0
Всего активов	1816703	1815846	0	857	0
Пассивы					
Средства кредитных организаций	364693	364693	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41676	0	1	41673	2
Прочие обязательства	37841	929	0	36912	0
Оценочные резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7	0	0	7	0
Всего обязательств	444217	365622	1	78592	2
Источники собственных средств					
Средства акционеров (участников)	80482	80294	0	188	0
Всего источников собственных средств	80482	80294	0	188	0
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	275	0	0	275	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов, образовавшихся в результате совершения операций со связанными лицами за 1 квартал 2020 год:

Наименование статьи	Сумма всего	в том числе:			
		материнская компания	компания, входящие в БГ ЗЕНИТ	руководство Банка	прочие
Процентные доходы, всего, в том числе:	35683	35659	0	24	0
от размещения средств в кредитных организациях	35659	35659	0	0	0
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	24	0	0	24	0
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0
Процентные расходы, всего, в том числе:	1558	1096	0	462	0
по привлеченным средствам кредитных организаций	1096	1096	0	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	462	0	0	462	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34125	34563	0	-438	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4582	4579	0	3	0
Комиссионные доходы	691	691	0	0	0
Комиссионные расходы	1733	1733	0	0	0
Операционные доходы	222	222	0	0	0
Операционные расходы	6170	8	0	6162	0

Информация о произведенных расходах Банком по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу (Председателю Правления, членам Правления) раскрыта в таблице ниже:

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения (в течение 12 месяцев)	5035	7372
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	5	0
Выходные пособия	0	3255
Выплаты на основе акций	0	0

10. Долгосрочные вознаграждения работникам

В Банке разработан и утвержден Стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам АО Банк ЗЕНИТ Сочи (протокол Правления от 28.02.2019г. № 17) в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Банка России. Стандарт устанавливает правила ведения бухгалтерского учета вознаграждений работникам Банка, определяет особенности ведения бухгалтерского учета вознаграждений.

К долгосрочным вознаграждениям в рамках Стандарта относятся прочие долгосрочные вознаграждения, а именно отсрочка части выплаты премии за год для работников, принимающих риски.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования и включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк на конец каждого года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

По истечении периода отложенной премии размер отложенной премии может быть скорректирован по результатам выполнения условий, включающих показатели рисков.

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка в первом квартале 2020 года не выплачивались.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в Банке отсутствуют.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка приведены в таблице ниже:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, всего, в том числе:	13926	13946
обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	13926	13946
• невыплаченные вознаграждения за 2019 год	5346	5371
• невыплаченные вознаграждения за 2018 год	8580	8575
Обязательства по оплате страховых взносов	4206	4212
Всего обязательств	18132	18158

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплат на основе долевых инструментов из прибыли 1 квартала 2020 года не было.

12. Информация по объединению бизнесов

Объединение бизнесов в отчетном периоде не происходило.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода.

Расчет базовой прибыли на одну акцию приведен ниже:

	01.04.2020	01.04.2019
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс.руб.	10854	43799
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	8070000	8070000
Прибыль (убыток) на 1 акцию, тыс.руб.	0,00134	0,00543

Разводненная прибыль на акцию равна размеру базовой прибыли на одну акцию, т.к. в отчетном периоде отсутствовали возможные корректирующие значения (не проводились конвертации в обыкновенные акции всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества и исполнения договоров, указанных в п.9 Методических рекомендаций).

Председатель Правления АО Банк ЗЕНИТ Сочи

 И.Н. Сосин

Главный бухгалтер



Л.В. Щитова

"07" мая 2020 года