

Пояснительная информация

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Нижневартровский городской банк «Ермак»
(АО БАНК «Ермак»)
за 1 квартал 2020 года**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
1.1. Общая информация о кредитной организации	3
1.2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики банка	7
1.2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	7
1.2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	26
1.2.3. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию	26
1.2.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2020 год	27
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	27
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	27
2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	28
2.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов (кроме ссудной задолженности) и вложений в ценные бумаги	31
2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)	31
2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	34
2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов	35
2.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов привлечения	35
2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	37
2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала	37
2.10. Условные обязательства	38
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	38
3.1. Процентные доходы и расходы	38
3.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	39
3.3. Информация о сумме курсовых разниц	39
3.4. Комиссионные доходы и расходы	40
3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы	40
3.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	41
3.7. Информация о выбытии (реализации) имущества банка	42
3.8. Информация о вознаграждении работникам	43
3.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств	43
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	43
4.1. Политика и процедуры управления капиталом	43
4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»	45
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	45
6. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	46
6.1. Кредитный риск	49
6.2. Рыночный риск	56
6.3. Риск ликвидности	57
6.4. Операционный риск	60
6.5. Риск процентной ставки	61
6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации	61
6.7. Стратегический риск	62
6.8. Регуляторный риск	63
6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма	64
6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости	64
6.11. Операции хеджирования	64
7. Информация об управлении капиталом	64
8. Информация по сегментам деятельности	65
9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	66
10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	66
11. Информация о сделках по уступке прав требований	68

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) АО БАНК «Ермак» за 1 квартал 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»). Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и подготовлена в сокращенном варианте в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание №4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.bankermak.ru).

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации с 1992 года. Полное фирменное наименование: Акционерное общество Нижневартовский городской банк «Ермак» (далее – АО БАНК «Ермак», Банк). Почтовый и юридический адрес: 628624, Россия, Ханты-Мансийский Автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, 68. В течение 1 квартала 2020 года реквизиты Банка не изменились.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Базовая лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1809 от 26 декабря 2018 года без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) без ограничения срока действия (Лицензия ФСБ Рег. № 259 от 31 января 2013 года).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц с 27 января 2005 года и включен в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов» за № 526. Банк является ассоциированным участником Международных платежных систем VISA International, MasterCard, косвенным участником платежной системы «Мир», участником Международных систем денежных переводов физических лиц «BLIZKO» и «Золотая Корона».

Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк представлен 28 структурным подразделением: 1 Головной офис, 1 филиал, 4 дополнительных офиса, 22 операционных кассы:

- в г. Нижневартовске расположено 25 подразделений (1 Головной офис, 3 дополнительных офиса, 21 операционная касса);
- в г. Тюмени расположено 2 подразделения (1 филиал, 1 операционная касса);
- в г. Радужный 1 подразделение (1 дополнительный офис).

Филиал Банка зарегистрирован по адресу: 625048, Российская Федерация, г. Тюмень, улица Республики, 86, корпус 1/2. В течение 1 квартала 2020 года реквизиты филиала Банка не изменились.

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Приоритетные направления деятельности Банка

На основании базовой лицензии Банка России, АО БАНК «Ермак» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств;
- кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- обслуживание экспортно-импортных сделок;
- осуществление эквайринга и эмиссии банковских карт международных платежных систем VISA International и MasterCard, предоставление держателям карт дополнительных услуг;
- обслуживание карт национальной платежной системы «Мир»;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Сведения о корпоративном управлении

В целях формирования и внедрения в ежедневную практику деятельности Банка надлежащих норм и традиций корпоративного поведения решением Общего собрания акционеров Банка 04 апреля 2008 года был принят Кодекс корпоративного управления АО БАНК «Ермак». В течение 1 квартала 2020 года Банк следовал нормам Кодекса корпоративного управления, а также исполнял требования Устава и иных внутренних документов Банка, определяющих конкретные процедуры корпоративного поведения.

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Исполнительные органы – Председатель Правления и Правление Банка – осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами. Совет директоров АО БАНК «Ермак» осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Члены Совета директоров избираются годовым Общим собранием акционеров и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение 1 квартала 2020 года представлены ниже:

Единоличный исполнительный орган (ЕИО) – Председатель Правления

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период, в котором лицо занимало должность ЕИО Банка в отчетном периоде	Сведения о владении лицами, занимавшими должность ЕИО Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2020-31.03.2020	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Правлении Банка в отчетном периоде	Сведения о владении членами Правления Банка, акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Марголин Марк Фимович	01.01.2020-31.03.2020	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
2.	Чеботаренко Оксана Алексеевна	01.01.2020-31.03.2020	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Вакутина Оксана Федоровна	01.01.2020-31.03.2020	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Совет директоров

№п/п	Фамилия, имя, отчество	Период членства в Совете директоров в отчетном периоде	Сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного периода	
			на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
1.	Набиев Юсиф Ашраф оглы	01.01.2020-31.03.2020	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490% голосующих долей в уставном капитале)	Владел 773 960 акциями Банка (19.3490%)
2.	Савицкая Светлана Евгеньевна	01.01.2020-31.03.2020	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела
3.	Набиев Русиф Юсиф оглы	01.01.2020-31.03.2020	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365% голосующих долей в уставном капитале)	Владел 777 460 акциями Банка (19.4365%)
4.	Марголин Марк Фимович	01.01.2020-31.03.2020	Акциями Банка не владел	Акциями Банка не владел
5.	Ачковская Оксана Владимировна	01.01.2020-31.03.2020	Акциями Банка не владела	Акциями Банка не владела

Основные показатели деятельности и факторы, которые оказали влияние на финансовый результат.

Темпы развития экономики оставляют желать лучшего, а список привлекательных заемщиков по-прежнему ограничен. При возрастающих требованиях регулятора к достаточности капитала банков и концентрации кредитования, банки предпочитают избегать наращивание необоснованного кредитного и процентного риска.

За 1 квартал 2020 год ключевая ставка Банка России снизилась на 0,25 процентных пункта с 6,25 до 6,0.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2020 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовый результат по итогам 1 квартала 2020 года по основным видам совершаемых операций отражен в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

По итогам 1 квартала 2020 года Банк демонстрировал снижение по ряду основных показателей деятельности.

По итогам 1 квартала 2020 года величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») уменьшилась на 55 274 тыс. рублей, или на 2,2%, и по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 2 418 247 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 2 473 521 тыс. рублей).

Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 21 510 тыс. рублей, или на 4,5%, и составил на 01 апреля 2020 года 499 963 тыс. рублей. Кредитный портфель индивидуальных предпринимателей снизился на 7 252 тыс. рублей, или на 8,1% и составил на 01 апреля 2020 года 82 332 тыс. рублей. Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 8 149 тыс. рублей, или на 5,6%, и составил на 01 апреля 2020 года 153 194 тыс. рублей.

Уровень просроченной задолженности по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 34,4%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц составил 47,6%. Уровень просроченной задолженности по кредитам индивидуальных предпринимателей составил 3,4%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц составил 8,2%.

Объем привлеченных средств физических лиц, том числе индивидуальных предпринимателей уменьшился на 88 440 тыс. рублей, или на 10,2%. Величина данных ресурсов на 01 апреля 2020 года составила 778 203 тыс. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за 1 квартал 2020 года уменьшился на 13 138 тыс. рублей, или на 1,8% и составил на 01 апреля 2020 года 718 514 тыс. рублей.

За 1 квартал 2020 года Банком получена прибыль в сумме 44 920 тыс. рублей (за 2019 год убыток составил 49 664 тыс. рублей). Общим собранием акционеров Банка от 17 апреля 2020 года было принято решение об использовании нераспределенной прибыли прошлых лет на покрытие убытка Банка за 2019 год в размере 49 664 тыс. рублей, дивиденды за 2019 год не выплачивались.

Операционные расходы Банка составили 61 019 тыс. рублей, что на 13,1% больше аналогичного показателя (за 1 квартал 2019 года 53 955 тыс. рублей). Указанное увеличение связано с расходами по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, которые составили в 1 квартале 2020 году 5 291 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года 918 тыс. рублей).

В 2019 году Банк осуществил переход на применение ряда принципов международных стандартов финансовой отчетности (МСФО (IFRS) 9). В связи с этим в 1 квартале 2020 года были созданы корректировки, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери. В результате чистые доходы составили на 01 апреля 2020 года 114 597 тыс. рублей (на 01 апреля 2019 года чистые расходы 19 903 тыс. рублей).

По итогам 1 квартала 2020 года Банком была получена прибыль в сумме 44 920 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года - убыток в сумме 73 858 тыс. рублей). На отрицательный финансовый результат предыдущего периода, влияние оказало создание резервов на возможные потери.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации с округлением до целых тысяч рублей (далее - тыс. рублей), если не указано иное. Все активы и обязательства, в иностранной валюте, отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Для «Бухгалтерского баланса», «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и «Отчета о движении денежных средств» сопоставимым периодом является 01 января 2020 года.

Для «Отчета об изменениях в капитале кредитной организации» сопоставимым периодом является 2019 год. Для «Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» сопоставимым периодом является четыре предыдущих квартала. Для «Отчета о финансовых результатах» сопоставимыми данными являются данные на 01 апреля 2019 года.

Информация о банковской группе

По состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 апреля 2019 года АО Банк «Ермак» не является участником какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

1.2. Краткий обзор принципов подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики банка

1.2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение № 579-П») и Учетной политикой Банка на 2020 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, не зависимо от их места расположения.

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года.

Далее представлены случаи использования профессиональных суждений:

- резервы на возможные потери;

Банком на регулярной основе проводится анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»).

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и Положения от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение № 448-П»), согласно характеристикам, содержащимся в указанных Положениях, утвержденным и в Учетной политике.

Признание доходов и расходов

В соответствии с Положением № 579-П и Учетной политикой Банка, доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22 декабря 2014 г. №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение № 446-П»), отражаются по методу «начисления», то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк, при составлении отчетности, руководствуется Указанием Банка России от 16 июля 2012 г. № 2851-У "О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации" (далее – «Указание №2851-У»), Указанием № 4927-У, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности. Отчетность Банка предоставляется в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 24 января 2005 г. № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации» (далее – «Указание №1546-У»).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленных Банком России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы и оказанные услуги.

Денежные средства

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, которые регламентируют общий порядок использования наличных денег, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическим и физическим лицам иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционным кассам отдельных внутренних структурных подразделений и по хранилищу ценностей, по банкоматам и терминалам самообслуживания, а также по видам валют.

Операции с наличной валютой и чеками, операции по приему и выдаче денежных средств по вкладам (депозитам) физических лиц, операции по приему платежей физических лиц без открытия банковского счета, отражаются в балансе Банка (филиала) в день их совершения.

Резервы на возможные потери с денежными средствами формируются в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Драгоценные металлы

Согласно выданной базовой лицензии Банка России «без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами», Банк в течение 1 квартала 2020 года операций с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями не осуществлял.

Межбанковские расчеты

При осуществлении расчетных операций (переводов) по корреспондентским счетам Банк (филиал) обеспечивает ежедневное равенство остатков в балансе и в выписке банков-корреспондентов. Подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по корреспондентским счетам НОСТРО и основанием для отражения этих операций в бухгалтерском учете являются выписки, получаемые от банков-корреспондентов. Операции по списанию денежных средств, с корреспондентского счета ЛОРО осуществляется Банком по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами ЦБ РФ, при условии достаточности средств на его счете.

Отражение сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, осуществляется на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Работа с суммами невыясненного назначения в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, поступившими на корреспондентские счета, открытые в Банке России и в банках-корреспондентах, производится на счете №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Банк (филиал) принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению. По истечении пяти рабочих дней суммы в рублях Российской Федерации, назначение которых выяснить не удалось, возвращаются отправителям. Невыясненные суммы в иностранной валюте возвращаются банкам-корреспондентам по их запросам или в случае неполучения ответов на запросы Банка (филиала) не позднее, чем по истечении 30 календарных дней с момента зачисления.

Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям и контрагентам, в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Срок размещения межбанковских кредитов (депозитов), для определения балансового счета второго порядка, определяется в календарных днях. При этом исчисление срока начинается со дня, следующего за днем фактического размещения средств по день исполнения банком-контрагентом обязательства по возврату денежных средств, включительно, условиям договора. По размещенным в Банке России кредитам (депозитам) используются соответствующие балансовые счета, определяемые исходя из срока кредита (депозита), вне зависимости от количества дней фактического пользования кредитом (депозитом).

По предоставленным средствам на межбанковском рынке Банк формирует резервы на возможные потери по требованиям к кредитным организациям, в соответствии с Положением №590-П и соответствующими внутренними документами Банка.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не привлекал межбанковские кредиты (депозиты) и иные

денежные средства.

Операции с клиентами

При осуществлении расчетных операций, если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, в том числе с корреспондентских счетов других банков, не могут быть перечислены в тот же день по назначению, то они относятся на балансовые счета № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», № 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов», а при перечислении по назначению списываются с указанных балансовых счетов.

В целях отнесения размещенных/привлеченных средств на тот или иной балансовый счет второго порядка, срок размещения/привлечения средств определяется в календарных днях со дня, следующего за днем фактического размещения/привлечения средств по день окончания действия договора, исполнения клиентом обязательств по возврату денежных средств, включительно.

Аналитический учет привлеченных средств клиентов (расчетных счетов, вкладов, депозитов, прочих привлеченных средств) ведется на лицевых счетах в соответствии с утвержденным Банком России планом счетов в разрезе субъектов, которые внесли средства, сроков привлечения, видов валют, по каждому договору.

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

Наблюдаемые исходные данные – данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация, о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данное обязательство.

Банком осуществляется проверка на возможное существенное отклонение эффективной ставки процента (далее – «ЭПС») от рыночных ставок. Существенным считается отклонение более 2 процентных пунктов в сторону увеличения от величины ставки базового уровня доходности вкладов по соответствующему сроку (ставки публикуются ежемесячно на сайте Банка России).

В случае если ЭПС не отклоняется от рыночных ставок или отклоняется несущественно, то справедливой стоимостью финансовых обязательств в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае существенного отклонения ЭПС от рыночных ставок – производится корректировка суммы привлеченных средств до справедливой стоимости.

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

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства. Амортизированная стоимость определяется линейным методом.

Линейный метод применяется в случаях:

- срок привлеченных средств менее года (365/366 дней от начала договора);
- разница между стоимостью кредита, рассчитанная по ЭПС и по линейному методу, несущественна.

Если срок привлеченных средств по договору более года, Банк все равно считает стоимость финансовых обязательств и линейным методом, и методом ЭПС, но если разница между ними незначительна, по счетам корректировок отражаются суммы согласно расчету по линейному методу, а не по методу ЭПС. Существенным признается отклонение в 10% и более друг от друга.

Аналитический учет выданных кредитов осуществлялся в балансе банка на лицевых счетах, открываемых в разрезе заемщиков с учетом сроков размещения по каждому кредитному договору. Если фактический срок представления (размещения) отдельных частей (траншей) выданного кредита приходился на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части (транши) учитывались на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет операций по кредитованию юридических и физических лиц осуществлялся с учетом принципов отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9.

Для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания Банк использовал наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные. Если рыночные ставки – наблюдаемые, то формируются проводки по корректировке справедливой стоимости. Если же рыночные ставки – ненаблюдаемые, то разница между справедливой стоимостью кредита и суммой выдачи отражается на счетах ежемесячно (вместе с начислением процентов, и в другие даты, определенные банком). Корректировка до справедливой стоимости отражается по мере жизни кредита – так называемая «отсроченная разница».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (далее - затраты по сделке). Закреплен состав затрат по сделке и порядок признания в зависимости от утвержденного Учетной политикой уровня их существенности (единовременно или равными долями в течение срока кредита).

Диапазон рыночных ставок определяется Банком ежеквартально, на последний рабочий день квартала. Уровень существенности определен в размере 2 процентных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставки от рыночного диапазона ставок. При незначительном отклонении эффективной процентной ставки, справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств. В случае существенного отклонения эффективной процентной ставки от рыночных ставок производится корректировка суммы выданного кредита до справедливой стоимости.

Решение о классификации кредитных продуктов согласно МСФО (IFRS) 9 зависит от:

- бизнес-модели, к которой относится актив (тест бизнес-модели);
- договорных денежных потоков актива (тест SPPI).

Банк оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно два условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
- 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.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения

(возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Линейный метод применяется в случаях:

- срок кредита менее года (365/366 дней от начала договора);
- разница между стоимостью кредита, рассчитанная по ЭПС и по линейному методу, незначительна.

Если срок кредита более года, Банк все равно считает стоимость кредита и линейным методом, и методом эффективной процентной ставки, но если разница между ними незначительна, по счетам корректировок отражаются суммы согласно расчету по линейному методу, а не по методу эффективной процентной ставки. Существенным признается отклонение в 10% и более друг от друга.

При применении метода эффективной процентной ставки процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) кредита.

После расчета амортизированной стоимости вычисляется сумма корректировки и равномерно отражается на счетах доходов и расходов на установленные Учетной политикой даты.

Банком определен порядок определения и учета доходов, связанных с выдачей кредита.

Учет прочих доходов осуществляется единовременно или линейным методом, в зависимости от установленного Учетной политикой критерия существенности.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то кредитная организация осуществляет пересчет эффективной процентной ставки.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По стандартам МСФО вводятся оценочные резервы, которые создаются дополнительно к резервам, сформированным, согласно Положению № 590-П и содержат резервы под оценку актива. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Доходы Банка по операциям размещения денежных средств, признаются в бухгалтерском учете, при отсутствии неопределенности в получении дохода, безусловной и/или высокой.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств, на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), признаются определенными и подлежат отнесению на расходы в дату, предусмотренную условиями договора для их уплаты.

При начислении процентов по размещенным/привлеченным денежным средствам в расчет принимались величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены/привлечены денежные средства.

Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по размещенным/привлеченным средствам приходились на разные даты, то не позднее последнего календарного для отчетного месяца, начисленные проценты отражались в бухгалтерском учете.

Резервы на возможные потери по получению процентных доходов по кредитным требованиям формируются в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Операции и вложения в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, определяемая как цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных с настоящим Порядком.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии первоначального признания:

1. Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

2. Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он не осуществляет признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он признает эти ценные бумаги.

Критерии прекращения признания:

1. Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он и дальше признает эти ценные бумаги.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее – «процентные доходы»).

Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением N 446-П.

Формирование резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам и векселям, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется в порядке, предусмотренном Положением N 611-П.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах.

Собственных акции, выкупленные у акционеров, учитываются по номинальной стоимости. При выкупе акций или их повторном размещении (продаже другим владельцам) по цене, отличной от номинала, результат между ценой реализации и номинальной стоимостью относится соответственно на счета доходов или расходов Банка.

Средства и имущество

Банк отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением N 579-П и внутренними нормативными документами Банка. По данным операциям Банк формирует резервы на возможные потери в порядке, предусмотренном Положением N 611-П и соответствующими внутренними документами Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с «Положением о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» N 448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основными средствами могут признаваться объекты, приобретение (строительство) которых осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, использования в административных и социально-культурных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в случае если они необходимы для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка.

Основным средством, признается объект, стоимость которого составляет 100 тысяч рублей и более без учета налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»).

Основные средства учитываются по первоначальной оценке (стоимости), включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Начисление амортизации

основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Банк не чаще одного раза в три года (на конец отчетного года), по распоряжению руководителя, переоценивает только одну группу однородных объектов основных средств «Здания и сооружения» по справедливой стоимости в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина России.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств, Банк производит в соответствии с нормативными актами Банка России, о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в качестве корректирующего события после отчетной даты в период до даты составления годовой отчетности.

На конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости, проводится проверка на обесценение основных средств, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма ЦБ РФ от 30 декабря 2013 г. № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам основных средств отражаются в соответствии с пунктом 2.32. Положения № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями пункта 2.33. Положения № 448-П.

Проверка на обесценение проводится в соответствии с распоряжением Председателя Правления Банка.

Средства и имущество в части арендованных основных средств

В соответствии с главой 5 Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – «Положение №659-П»), переданные Банком в аренду объекты имущества продолжают учитываться в балансе на соответствующих счетах бухгалтерского учета и одновременно учитываются на внебалансовых счетах по учету основных средств, переданных в аренду по стоимости на дату передачи в аренду. Стоимость имущества на внебалансовом счете подлежит изменению только при изменении стоимости по договору/дополнительному соглашению. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком в общем порядке.

Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовых счетах по учету основных средств, полученных по договорам аренды по стоимости, указанной арендодателем в справке о балансовой стоимости переданного в аренду имущества или оценочной стоимости арендуемого имущества, установленной сторонами договора аренды.

Средства и имущество в части выбытия/реализации

Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийных бедствий и иной чрезвычайной ситуации;

- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- иных случаев.

Средства и имущество в части доходов будущих периодов

Доходы будущих периодов включают в себя доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, то есть подлежащие отнесению на счета доходов в последующих отчетных периодах.

Доходы будущих периодов учитываются на балансовом счете II порядка 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Аналитический учет счета ведется в разрезе каждого договора с применением модуля программного комплекса «Учет внутрибанковских операций» и отражением в балансе Банка.

Отчетным периодом при отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов является календарный год.

Суммы доходов будущих периодов относятся на счета по учету доходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом для отнесения на счета по учету доходов следует считать календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов.

Средства и имущество в части расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, т.е. подлежащие отнесению на счета расходов в последующих отчетных периодах:

- плата за подписку на периодические издания;
- расходы по оплате информационно-консультационных услуг;
- платежи за предоставленное право использования программного обеспечения;
- расходы на сопровождение программных продуктов;
- расходы на приобретение ЭЦП;
- суммы страховых взносов;
- расходы по рекламе.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете II порядка 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Аналитический учет счета ведется в разрезе каждого договора.

При отнесении сумм на счета по учету расходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу (в календарных днях). Временным интервалом для отнесения на счета по учету расходов следует считать календарный месяц.

В случае если сумма, приходящаяся на данный календарный год, менее 20 000 (Двадцать тысяч) рублей, может быть отнесена на расходы одноразово.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий календарный месяц, относятся на счета по учету расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – «недвижимость ВНОД») Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

1. Объект принадлежит банку на праве собственности.
2. Объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком.
3. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества.
4. Объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.
5. Реализация объекта не планируется в течение 1-го года на дату классификации в качестве недвижимости ВНОД.

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, находящееся в собственности банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, не занятые в настоящее время, но предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Основания для принятия к бухгалтерскому учету объектов в качестве недвижимости ВНОД:

1. Объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем.
2. Стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость ВНОД и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью ВНОД, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Для классификации объекта в качестве недвижимости ВНОД банк применяет Профессиональное суждение по определению статуса недвижимости. Критерием существенности (значительности объема) для классификации объекта в качестве недвижимости ВНОД является 50% общей площади объекта недвижимости, сдаваемой во временное владение или пользование.

После первоначального признания объекты ВНОД учитываются Банком по справедливой стоимости.

В исключительных случаях, когда невозможно надежно определить справедливую стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве объекта недвижимости ВНОД, после изменения способа его использования, при том, что в соответствии с учетной политикой кредитная организация учитывает недвижимость, ВНОД, по справедливой стоимости, кредитная организация оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Невозможность определить справедливую стоимость объекта отражается в профессиональном суждении.

При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости ВНОД, осуществляется по справедливой стоимости.

Если Банк ранее отражал объект недвижимости ВНОД, по справедливой стоимости, то должен и дальше отражать данный объект по справедливой стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости ВНОД.

Справедливую стоимость объектов недвижимости ВНОД, рассчитывают сотрудники Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости объектов недвижимости ВНОД, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик.

При определении справедливой стоимости недвижимости ВНОД, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно, включается в справедливую стоимость недвижимости ВНОД. Такое оборудование учитывается исходя из принципов, применяемых к объектам недвижимости ВНОД, и подлежит отражению на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объекта недвижимости ВНОД.

В случаях перевода объектов основных средств или недвижимости ВНОД, находившихся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости ВНОД, учитываемой Банком по справедливой стоимости, или при переводе объектов ВНОД в состав основных средств, Банк производит переоценку переводимых объектов на дату перевода объектов. В этом случае оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, определяется пропорционально справедливой стоимости объекта недвижимости ВНОД.

Если классифицированный в качестве недвижимости ВНОД, объект находится в стадии сооружения (строительства), бухгалтерский учет такого объекта осуществляется на балансовом счете N 61911 "Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности". Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) объектов недвижимости ВНОД, осуществляется в порядке, установленном требованиями главы 4 Положения № 448-П.

Бухгалтерский учет операций по переводу объектов основных средств, недвижимости ВНОД, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости и операции по переводу объектов недвижимости ВНОД, учитываемых по справедливой стоимости в составе основных средств, и других операций с объектами недвижимости ВНОД, осуществляется в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 448-П.

Периодичность определения справедливой стоимости объектов недвижимости ВНОД Банка:

- на момент принятия объекта к учету в качестве ВНОД;
- на конец каждого отчетного года;
- при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Определение справедливой стоимости производится на основании Распоряжения Председателя Правления Банка.

Результаты определения справедливой стоимости объектов основных средств оформляются профессиональным суждением.

По недвижимости ВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость ВНОД, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Отражение на балансе Банка изменения справедливой стоимости осуществляется Отделом бухгалтерского и налогового учета на основании профессиональных суждений, по состоянию на конец отчетного года, предоставленных в отдел - не позднее сроков, утвержденных приказом Председателя Правления Банка для отражения СПОД, а при наступлении событий, существенно повлиявших на справедливую стоимость объектов недвижимости ВНОД – не позднее следующего дня после предоставления профессиональных суждений в Отдел.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия нематериальных активов к бухгалтерскому учету в зависимости от способа их поступления следующим образом:

- первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма всех фактических расходов на приобретение, создание и обеспечение условий для их использования в запланированных целях. Если условиями договора предусмотрена отсрочка или рассрочка платежа, фактические расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности;
- первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, страховые взносы с оплаты труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств и т. п.), за исключением налога на добавленную стоимость и иных налогов, учитываемых в составе расходов;
- первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный капитал Банка, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной акционерами, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;
- первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно), определяется исходя из их справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договору мены, определяется из справедливой стоимости полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить, в других случаях первоначальная стоимость полученного актива определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов;

- Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату на условиях отсрочки платежа - стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница, подлежащая оплате по договору, и стоимостью приобретения данного НМА на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на весь период отсрочки платежа.

Дополнительные расходы на приведение нематериальных активов в состояние, пригодное для использования и на обеспечение условий для их использования в запланированных целях во всех случаях поступления нематериальных активов увеличивают их первоначальную стоимость.

На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение нематериальных активов, в соответствии с требованиями Положения № 448-П, Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30 декабря 2013 г. № 265-Т, распоряжением Председателя Правления Банка, Учетной политикой. Убытки от обесценения по объектам нематериальных активов отражаются в соответствии с пунктом 3.25 Положения № 448-П. Также на конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения по объектам основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, уменьшился, либо больше не существует. Бухгалтерский учет операций по восстановлению убытка от обесценения, признанного в предыдущих отчетных периодах, осуществляется в соответствии с требованиями пунктом 3.26 Положения № 448-П.

Проверка на обесценение проводится в соответствии с распоряжением Председателя Правления Банка.

При оценке наличия внешних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода – 10%;
- изменения, произошедшие в течение отчетного периода или которые, по оценкам Банка, произойдут в ближайшем будущем в применяемых технологиях, рыночных, экономических или правовых условиях, в которых Банк осуществляет деятельность, имеющие неблагоприятные последствия для Банка – существенными признаются изменения, которые Правление Банка признало таковыми и утвердило своим решением;
- увеличение рыночной процентной ставки – в 1,5 раза.

При оценке наличия внутренних признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, Банк исходит из критериев существенности, для каждого признака возможного обесценения:

- отклонение фактического снижения экономической эффективности актива от запланированной по данным внутренней отчетности Банка – 10%;
- отклонение фактического показателя оттока денежных средств от запланированного – 10%;
- отклонение фактического чистого оттока денежных средств или операционной прибыли от использования актива от запланированного – 10%;
- превышение выбытия денежных средств над их поступлением либо получение операционного убытка от использования актива -1% от собственных средств (капитала) Банка.

Для нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования и нематериальных активов, которые не доведены до пригодности к использованию в запланированных Банком целях, критерии существенности не применяются.

Расходы на продажу актива, подлежащего проверке на обесценение, признаются существенными, если составляют более 10% от балансовой стоимости актива.

В целях определения справедливой стоимости актива, Банком определены следующие характеристики рынка, признаваемого активным:

- имеется доступность цен для общественности (наличие опубликованных цен на официальных сайтах по продаже активов или иных информационных источниках);
- регулярность проведения сделок (сделки по аналогичным активам проводятся на регулярной основе, то есть не реже 1 раза в месяц).

Под неактивным рынком понимается рынок, характерными особенностями которого являются совершение сделок с активом с недостаточной частотой и в недостаточном объеме, а также отсутствие информации о текущих ценах.

При определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк может использовать следующие подходы:

- доходный подход;
- рыночный (сравнительный) подход;
- затратный подход.

Отражение на балансе Банка выявленных убытков (восстановление убытков) от обесценения осуществляется Отделом бухгалтерского и налогового учета на основании профессиональных суждений, по состоянию на конец отчетного года, предоставленных в отдел - не позднее сроков, утвержденных приказом Председателя Правления Банка для отражения СПОД.

В целях налогового учета (статья 257 главы 25 НК РФ) первоначальной стоимостью амортизируемых нематериальных активов признается фактическая сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов.

Нематериальные активы в части выбытия/реализации

Выбытие нематериальных активов происходит в результате:

- прекращения срока действия права кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- переход исключительного права кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (при обращении взыскания на данный нематериальный объект);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой кредитной организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Бухгалтерский учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком в соответствии с требованиями главы 5 Положения № 448-П.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определенным пунктом 5.1 главы 5 Положением № 448-П;
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также другие активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов Положением № 448-П и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочные активы, полученные по договорам отступного, залога, предназначенные для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости на дату их признания, на основании профессионального суждения. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, что отражается в профессиональном суждении, то их оценка производится в следующем порядке:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога – в сумме прекращенных обязательств заемщика, указанной в договоре (соглашении) об отступном или новации, включая суммы НДС, если реализация имущества, являющегося предметом отступного, подлежит обложению НДС.

Если в первичных документах сумма НДС не указана, счет-фактура банку не представлен, то банк считает, что стоимость переданного имущества по договорам отступного, новации, залога не содержит в себе НДС.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего числа месяца, в котором объект переведен в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин (пунктом 5.10 Положения № 448-П):

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банком не производится.

Определение справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется сотрудниками Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости активов, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик. В случае привлечения независимого оценщика, на момент принятия к учету, объект отражается на балансе Банка по правилам отражения первоначальной стоимости для объектов, не поддающихся надежной оценке. Результаты определения справедливой стоимости объектов оформляются профессиональным суждением.

Запасы

В качестве запасов признаются активы, используемые при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- Запасных частей;
- Материалов;
- Инвентаря;
- Принадлежностей;
- Изданий.

Не признаются запасами:

- Финансовые вложения;

- Материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Запасы оцениваются при их признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования:

- стоимость запасов по ценам приобретения;
- таможенные сборы и пошлины;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы;
- затраты по доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением запасов;
- затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в Банке целях.

В случае позднего поступления документов, подтверждающих затраты по доставке запасов, а именно после оприходования данных запасов, транспортные расходы, включая расходы по страхованию, отражаются в бухгалтерском учете на счете 70606 (48414) «Транспортные расходы»

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные при приобретении материальных ценностей, учитываются в их стоимости до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до их ввода в эксплуатацию.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначально средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отражаются на счетах бухгалтерского учета по справедливой стоимости на дату их признания.

Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, то их первоначальная оценка производится:

- по договорам отступного – в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве таковых, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой же оценке на конец каждого отчетного года. В течение отчетного года, на промежуточные даты, оценка объектов данной категории, Банком не производится.

Справедливая стоимость средств труда и предметов труда, осуществляется сотрудниками Банка, в должностных обязанностях которых закреплена обязанность по оценке залогового или другого имущества Банка. В случае отсутствия ответственного сотрудника, его обязанности в части оценки имущества, выполняет руководитель подразделения, в подчинении которого находится ответственный сотрудник. Если ответственные сотрудники Банка затрудняются произвести оценку справедливой стоимости активов, то для определения этой справедливой (рыночной) стоимости активов Банка привлекается независимый оценщик. В случае привлечения независимого оценщика, на момент принятия к учету, объект отражается на балансе Банка по правилам отражения первоначальной стоимости для объектов, не поддающихся надежной оценке. Результаты определения справедливой стоимости объектов основных средств оформляются профессиональным суждением.

Объекты залога

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Залоговая (справедливая) стоимость имущества определяется как разница между рыночной стоимостью предмета залога и дисконта. При изменении условий предоставления кредита, а также при погашении части основного долга и процентов, сумма учтенного залога (обеспечения, поручительства) остается неизменной и подлежит списанию после погашения кредитных обязательств в полном объеме.

Банк формирует резервы по ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, с учетом обеспечения I категории качества, а именно – гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг, соответствующих критериям, определенным пунктом 6.2.1 пунктом 6.2.2 Положения № 590-П соответственно и II категории качества, а именно - недвижимости, соответствующей критериям, определенным пунктом 6.3.1 Положения № 590-П.

Справедливая стоимость гарантийных депозитов и собственных долговых ценных бумаг соответствует их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость недвижимости, принятой в качестве обеспечения II категории качества, определяется не реже одного раза в квартал по рыночной стоимости.

Источником информации о рыночной стоимости недвижимости являются сведения МУП Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска:

- справка об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемая Банку каждые три месяца по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде;
- отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости, предоставляемый Банку ежегодно по каждому объекту недвижимости, являющемуся обеспечением по ссуде.

В целях расчета минимального резерва по ссуде Банк определяет справедливую стоимость обеспечения путем уменьшения рыночной стоимости обеспечения на расходы, связанные с его реализацией. Предполагаемые расходы, связанные с реализацией обеспечения принимаются равными 8% от рыночной стоимости обеспечения на последнюю отчетную дату и включают в себя: расходы на организацию и поведение торгов, оценку имущества, судебные расходы, связанные с обращением в суд с заявлением о пересмотре начальной цены предмета залога, обеспечение сохранности имущества и другое.

В случае если по нескольким кредитным договорам заемщика оформлено одно обеспечение, при расчете минимального размера формируемого резерва стоимость обеспечения распределяется пропорционально каждому обязательству (остатку ссудной задолженности с учетом доступного лимита кредитной линии).

В случае если заемщику предоставлена кредитная линия, при расчете минимального размера формируемого резерва стоимость обеспечения распределяется пропорционально остатку ссудной задолженности и доступному лимиту кредитной линии.

По итогам расчета минимального размера резерва формируется Профессиональное суждение. В случае, изменения стоимости обеспечения объекта недвижимости по сравнению с предыдущей отчетной датой Банк осуществляет новый расчет минимального размера резерва и производит соответствующие корректировки фактически созданного резерва.

Внебалансовые обязательства

Стоимость принятого обеспечения по выданным Банком кредитам отражается на соответствующих внебалансовых счетах, с даты, вступления в силу договора обеспечения по кредитному договору (соглашению), но не ранее выдачи кредита. Стоимость принятых в обеспечение объектов недвижимости отражается в учете со дня получения Банком соответствующего договора обеспечения с отметкой о прохождении государственной регистрации договора.

Аналитический учет принятого обеспечения ведется на лицевых счетах соответствующих внебалансовых счетов, открываемых в разрезе договоров.

Банк учитывает обязательства по выдаче гарантии в рамках заключенных с клиентами договоров (соглашений) о предоставлении гарантии на балансовом счете 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства».

Обязательства Банка по открытым заемщикам кредитным линиям, неиспользованным лимитам по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности», в том числе по операциям с банковскими картами, учитываются на счете 91317 «Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств».

Вышеуказанные условные обязательства кредитного характера подлежат резервированию в соответствии с Положением №611-П и соответствующими внутренними документами.

1.2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального закона от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и в соответствии с Положением № 579-П, а также другими действующими инструктивными и нормативными актами Банка России (с учетом изменений и дополнений). Принципы, методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

В отчетном периоде Банк сохранял основные принципы ведения бухгалтерского учета, в том числе принципа «непрерывности деятельности» отраженные в Учетной политике на 2020 год. Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносятся по мере изменений требований и вступления в силу новых нормативных документов банка России, а также в случае изменений перечня операций, осуществляемых Банком. Корректировок отчетности, связанных с изменением Учетной политики, в течение 1 квартала 2020 года не было.

1.2.3. Величина корректировки по базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Расчет величины базовой прибыли (убытка) на акцию производится в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 г. №29н.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении. В течение отчетного периода с 01 января 2020 года по 31 апреля 2020 года акции банком не выкупались, количество было постоянно – 4 000 000 штук:

Наименование	на 01.04.2020 года	на 01.04.2019 год
Базовая прибыль (убыток) отчетного периода, рублей	44 920 327,27	(73 858 053,07)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, штук	4 000 000	4 000 000
Базовая прибыль (убыток) на акцию, рублей	11,230	(18,465)

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому разводненная прибыль (убыток) на акцию Банком отдельно не определяется.

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

1.2.4. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2020 год

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения. Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Учетная политика Банка на 2020 год утверждена приказом Председателя Правления Банка 27.12.2019 года. Методы расчета, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, соответствуют Учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год. Также неизменны, остались основные методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производились в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В Учетную политику в течение 1 квартала 2020 года не вносились изменения и дополнения, влияющие на расчетные оценки и показатели деятельности Банка.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе следующим образом:

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Наличные денежные средства	189 482	169 354	20 128	11,9
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	363 046	3 350	359 696	10 737,2
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	32 085	46 095	(14 010)	(30,4)
- в банках	12 628	14 810	(2 182)	(14,7)
- в небанковских кредитных организациях	19 457	31 112	(11 655)	(37,5)

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Создано резервов по средствам, размещенных на корреспондентских счетах, включаемых в состав денежных средств и их эквивалентов	0	1	(1)	(100,0)
Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые убытки, в том числе;	208	299	(91)	(30,4)
- Увеличение резерва на возможные потери до оценочного резерва	208	300	(92)	(30,7)
- Уменьшение резерва на возможные потери до оценочного резерва	0	(1)	1	100,0
Итого денежных средств и их эквивалентов	584 405	218 499	365 906	167,5

В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. На 01 апреля 2020 года сумма составила 3 312 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 3 134 тыс. рублей). Кроме того, на 01 апреля 2020 года по данной статье не отражен остаток по корреспондентскому счету ЗАО КБ «Евротраст» в сумме 8 426 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 8 426 тыс. рублей), так как Банк не может воспользоваться данными денежными средствами в целях расчета. По остатку на данном корреспондентском счете Банком создан резерв в размере 100%.

2.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Межбанковские кредиты	13 088	13 381	(293)	(2,2)
Депозиты в Центральном Банке	1 000 000	1 445 800	(445 800)	(30,8)
Ссудная задолженность юридических лиц	499 963	478 453	21 510	4,5
в том числе просроченная	237 760	247 816	(10 056)	(4,1)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с юридическими лицами	2 100	2 550	(450)	(17,6)
в том числе просроченная	0	0	0	0,0
Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей	82 332	89 584	(7 252)	(8,1)
в том числе просроченная	2 807	3 107	(300)	(9,7)
Ссудная задолженность физических лиц	153 194	145 045	8 149	5,6
в том числе просроченная	12 488	13 425	(937)	(7,0)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа, заключенные с физическими лицами	400	550	(150)	(27,3)
в том числе просроченная	0	0	0	0,0
Вложения в операции финансовой аренды	8 144	0	8 144	0,0
в том числе просроченная	0	0	0	0,0
Процентные доходы по ссудной задолженности	27 701	25 941	1 760	6,8
в том числе просроченные	19 223	19 240	(17)	(0,1)

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	1 786 922	2 201 304	(414 382)	(18,8)
Фактически сформированный резерв на возможные потери	306 396	320 497	(14 101)	(4,4)
в том числе созданный резерв под просроченные активы	272 244	283 589	(11 345)	(4,0)
Сумма корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(17 844)	(18 410)	566	(3,1)
Увеличение резерва на возможные потери до оценочного резерва	4 474	5 109	(635)	(12,4)
Уменьшение резерва на возможные потери до оценочного резерва	(22 318)	(23 519)	1 201	(5,1)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 498 370	1 899 217	(400 847)	(21,1)

В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 Банком были сформированы корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка ожидаемых кредитных убытков объективна и формируется на основе обоснованной и подтвержденной информации.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц – некредитных организаций и индивидуальных предпринимателей (до вычета резервов).

Наименование	на 01.04.2020	Доля на 01.04.2020, (%)	на 01.01.2020	Доля на 01.01.2020, (%)
Строительство	273 903	46,9	275 068	48,2
Торговля, ремонт	142 165	24,3	141 789	24,9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 432	1,3	15 661	2,7
Транспорт и связь	42 138	7,2	29 900	5,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	2 550	0,5
Добыча полезных ископаемых	2 000	0,3	3 000	0,5
Прочие виды	116 757	20,0	102 619	18,0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей до вычета сформированных резервов на возможные потери	584 395	100.0	570 587	100.0

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости, физических лиц по целям кредитования (до вычета резерва).

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Ссудная задолженность, в том числе:	153 194	145 045	8 149	5,6
Ипотечные ссуды	40 047	33 941	6 106	18,0
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	15 427	16 777	(1 350)	(8,0)
Иные потребительские ссуды	97 720	94 327	3 393	3,6
Требования, признаваемые ссудами	400	550	(150)	(27,3)

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
<i>требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа</i>	400	9 238	(8 838)	(95,7)
Вложения в операции финансовой аренды	8 144	0	8 144	0,0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц до вычета сформированных резервов на возможные потери	161 738	145 595	16 143	11,1

В рамках потребительского кредитования продолжается проект по кредитованию физических лиц посредством предоставления кредитных карт. Задолженность по кредитным картам на 01 апреля 2020 года составила 1 776 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 1 714 тыс. рублей). Также в течение 1 квартала 2020 года Банк продолжал оказывать услугу по овердрафтному кредитованию специальных карточных счетов. Задолженность по овердрафтным соглашениям на 01 апреля 2020 года составила 385 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 425 тыс. рублей).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика).

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Тюменская область, в том числе:	674 849	643 857
- ХМАО	606 188	606 788
Московская область	70 602	71 643
Республика Башкортостан	682	682
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	746 133	716 182

Структура кредитного портфеля юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Наименование	на 01.04.2020	Доля на	на 01.01.2020	Доля на
		01.04.2020 г., в %		01.01.2020 г., в %
Просроченные ссуды	253 055	33,9	264 348	36,9
Ссуды со сроком погашения до 30 дней	11 346	1,5	425	0,1
Ссуды со сроком погашения от 31 до 90 дней	17 189	2,3	788	0,1
Ссуды со сроком погашения от 91 до 180 дней	5 448	0,7	31 153	4,3
Ссуды со сроком погашения от 181 до 1 года	50 911	6,8	25 810	3,6
Ссуды со сроком погашения от 1 до 3 лет	175 936	23,6	173 927	24,3
Ссуды со сроком погашения свыше 3 лет	232 248	31,2	219 731	30,7
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	746 133	100,0	716 182	100,0

Сравнительная информация о структуре и количестве операций на межбанковском рынке представлена ниже:

Сроки размещения	I квартал 2020 года		I квартал 2019 года	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	0	0	4	680 000
от 2 до 7 дней	0	0	1	170 000

Сроки размещения	I квартал 2020 года		I квартал 2019 года	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
ИТОГО	0	0	5	850 000

Сравнительная информация о структуре и количестве операций по размещению денежных средств на депозиты в Банке России представлена ниже:

Сроки размещения	I квартал 2020 года		I квартал 2019 года	
	Кол-во операций, (шт.)	Сумма	Кол-во операций, (шт.)	Сумма
на 1 день	60	15 787 900	61	15 627 000
от 2 до 7 дней	13	13 309 740	12	12 500 000
ИТОГО	73	29 097 640	73	28 127 000

2.3. Информация об объеме и структуре финансовых активов (кроме ссудной задолженности) и вложений в ценные бумаги

В 1 квартале 2019-2020 года Банк не осуществлял операции и вложения в:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности);
- в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

2.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности (НВНОД)

Наименование	Основные средства и земля	Финансовая аренда	НВНОД	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020 г.	125 406	0	80 179	0	7 209	325	213 119
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	209 178	0	80 179	0	17 694	325	307 376
Приобретение	2 543	1 577	0	0	530	394	5 044
Выбытие	0	(198)	(12 158)	0	0	(431)	(12 787)
Переоценка/уменьшение справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020	211 721	1 379	68 021	0	18 224	288	299 633
Накопленная амортизация на 01.01.2020	83 772	0	0	0	10 485	0	94 257
Амортизационные отчисления	1 888	120	0	0	571	0	2 579
Списание амортизации при выбытии	0	0	0	0	0	0	0
Списание амортизации по договору аренды	0	(6)	0	0	0	0	(6)
Накопленная амортизация на 01.04.2020	85 660	114	0	0	11 056	0	96 830
Остаточная стоимость на 01.04.2020 г.	126 061	1 265	68 021	0	7 168	288	202 803
Сформированный резерв на возможные	0		0	0	0	0	0

потери на 01.01.2020							
Формирование	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление	0	0	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери на 01.04.2020	0	0	0	0	0	0	0

В течение 1 квартала 2020 года рыночная стоимость активов каждой группы, существенно не изменялась.

По данным активам признаки обесценения по состоянию на 01 апреля 2020 года отсутствуют, дальнейшее тестирование на обесценение с определением возмещаемой стоимости и убытков от обесценения, в соответствии с требованиями Письма Банка России №265-Т от 30 декабря 2013 года не требуется.

Последняя переоценка основных средств была проведена в 2018 году на следующие даты:

- нежилое помещение (дополнительный офис) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое помещение №№1001, 1002 (операционная касса), №1001 (операционная касса) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое помещение №1018 (операционная касса) по состоянию на 21 декабря 2018 года;
- нежилое здание – акционерный банк Ермак по состоянию на 11 декабря 2018 года;
- нежилое помещение (гаражный бокс) по состоянию на 21 декабря 2018 года.

Оценка объектов недвижимости была проведена членами Муниципального унитарного предприятия «Бюро технической инвентаризации, учета недвижимости и приватизации жилья города Нижневартовска», г. Нижневартовск, ул. Омская, 4 а в составе:

- Галиева Гульназ Рамиловна – Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 14.11.2007 г., реестровый № 001441;
- Шабалина Ольга Николаевна - Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов ООО «РОО» от 25.04.2011 г., реестровый № 007331.

При оценке объектов недвижимости оценщиком были применены следующие методы: «сравнительный подход» и «доходный подход».

При определении справедливой стоимости были приняты следующие основные допущения:

- изучение рынка и выбор предложений на продажу объектов недвижимости, которые наиболее сопоставимы с оцениваемым объектом;
- сравнение каждого объекта-аналога с оцениваемым объектом недвижимости проводится по нескольким параметрам (местоположению, физическим характеристикам, условиям продажи и др.);
- корректировка цен по каждому сопоставимому объекту осуществляется в соответствии с имеющимися различиями между ними и оцениваемым объектом;
- оценка стоимости исходя из того принципа, что стоимость имущества непосредственно связана с текущей стоимостью всех будущих чистых доходов, которые принесет данный объект.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения.

По состоянию на 01 апреля 2020 года договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствовали.

Информация по операционной аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной

аренды, не подлежащей отмене.

Ниже представлены платежи, по которым Банк выступает в качестве арендатора:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Менее 1 года	913	1 327
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Итого сумма будущих арендных платежей	913	1 327

На 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года у Банка отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в течение 1 квартала 2020 года, составила 264 тыс. рублей (за 2019 год 2 080 тыс. рублей).

Большинство договоров аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений. Краткосрочные договоры аренды заключены на срок 11 месяцев и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях.

Размер арендной платы является фиксированным и закреплён в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. Часть договоров аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений Банка предусматривает возмещение арендодателю расходов по содержанию арендованного имущества, в том числе расходов на коммунальные услуги.

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Менее 1 года	2 085	5 208
От 1 года до 5 лет	4 160	5 658
Более 5 лет	0	40
Итого сумма будущих арендных платежей	6 245	10 906

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов за 1 квартал 2020 года, составила 849 тыс. рублей (за 2019 год 4 887 тыс. рублей). Из них:

	за I квартал 2020 года	на 01.01.2020
Доходы от сдачи в аренду имущества АО Банк "Ермак"	702	2 060
Доходы от сдачи в аренду недвижимости ВНОД	147	2 827

Размер арендных платежей является фиксированным и закреплён в условиях договоров. Условиями большинства договоров не предусматривается возмещение Банку расходов по коммунальным услугам сдаваемых в аренду объектов.

Информация по финансовой аренде.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по договорам финансовой аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Менее 1 года	524	534
От 1 года до 5 лет	853	979
Более 5 лет	0	0

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Итого сумма будущих арендных платежей	1 377	1 513

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам финансовой аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Менее 1 года	4	4
От 1 года до 5 лет	11	12
Более 5 лет	3	3
Итого сумма будущих арендных платежей	18	19

Также у Банка присутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Менее 1 года	4 506	4 394
От 1 года до 5 лет	6 180	6 004
Более 5 лет	5 758	6 196
Итого сумма будущих арендных платежей	16 444	16 594

Большинство договоров аренды заключено на срок 11 месяцев с возможностью пролонгации на тот же срок на тех же условиях. По остальным договорам срок действия закреплён в условиях договора.

2.5. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Банка, и имеет намерение продать это имущество в течение года. Имущество, отраженное по данной статье получено Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Далее представлено изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в разрезе основных категорий:

	Здания и сооружения	Земельные участки	Жилые помещения	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость на 01.01.2020	34 105	83 228	8 102	633	5 719	131 787
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.01.2020</i>	<i>579</i>	<i>123</i>	<i>836</i>	<i>21</i>	<i>0</i>	<i>1 559</i>
Поступление	0	0	0	0	0	0
Реализация	(950)	(1 164)	(1 828)	(633)	(5 719)	(10 294)
Оценка справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Перевод в другую категорию, в том числе:	0	0	0	0	0	0
<i>из НВНОД</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>в НВНОД</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Влияние НДС при переводе в состав НВНОД или реализации	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.04.2020	33 155	82 064	6 274	0	0	121 493
<i>Сформированный резерв на возможные потери на 01.04.2020</i>	<i>579</i>	<i>123</i>	<i>862</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 564</i>

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

при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

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

2.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов

На 01.04.2020	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	1 603	1 603	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	651	651	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в том числе:	952	952	0	0	0	0
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>909</i>	<i>909</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нефинансовые активы всего, в том числе:	7 825	6 140	1 685	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	4 762	4 762	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	3063	1 378	1 685	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие активы	9 428	7 743	1 685	0	0	0

На 01.01.2020	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые активы всего, в том числе:	1 412	1 412	0	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	1 073	1 073	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, в том числе:	339	339	0	0	0	0
<i>требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам</i>	<i>339</i>	<i>339</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нефинансовые активы всего, в том числе:	7 912	4 116	3 796	0	0	0
Предоплата за товары и услуги	3 093	3 093	0	0	0	0
Прочие нефинансовые активы	4 819	1 023	3 796	0	0	0
Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам	0	0	0	0	0	0
Итого прочие активы	9 324	5 528	3 796	0	0	0

2.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов привлечения

В течение 1 квартала 2020 года новые виды срочных вкладов для населения не вводились, но в целях поддержания конкурентоспособности и соответствия изменяющейся экономической ситуации менялись условия по действующим видам вкладов.

Данные по портфелю привлеченных денежных средств населения во вклады.

	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	778 203	866 643	(88 440)	(10,2)
Текущие счета/счета до востребования	246 743	301 620	(54 877)	(18,2)
Срочные депозиты	531 460	565 023	(33 563)	(5,9)
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1 308	1 473	(165)	(11,2)
Средства юридических лиц-некредитных организаций	718 514	731 652	(13 138)	(1,8)
Текущие/расчетные счета	589 780	702 921	(113 141)	(16,1)
Срочные депозиты	128 734	28 731	100 003	348,1
Прочие счета	3 697	2 095	1 602	76,5
Итого	1 501 722	1 601 863	(100 141)	(6,3)

За 1 квартал 2020 года произошло снижение процентных расходов на 28,1% по привлеченным средствам физических лиц за счет увеличения оттока денежных средств по депозитам. За 1 квартал 2020 года процентные расходы составили 9 298 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года 12 930 тыс. рублей).

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также юридических лиц, относящихся в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям (в том числе к микропредприятиям), сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму до 1 400 тыс. рублей каждому.

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль экономики	на 01.04.2020	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.04.2020, в %	на 01.01.2020	Доля в общей сумме привлеченных средств на 01.01.2020, в %
Оптовая и розничная торговля	190 004	12,7	252 631	15,8
Транспорт и связь	186 460	12,4	148 604	9,3
Строительство	135 357	9,0	153 025	9,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	63 369	4,2	49 141	3,1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	76 460	5,1	162 072	10,1
Обрабатывающие производства	23 739	1,6	28 248	1,8
Добыча полезных ископаемых	14 650	1,0	12 214	0,8
Прочие	148 959	9,9	95 335	5,9
Итого средства юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	838 998	55,9	901 270	56,3
Итого средства физических лиц	662 724	44,1	700 593	43,7
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 501 722	100,0	1 601 863	100,0

Сводные данные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Доля обязательств перед 10 крупнейшими кредиторами (вкладчиками) (группами связанных кредиторов (вкладчиков)) в совокупной сумме обязательств перед клиентами по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 21,8% (на 01 января 2020 года – 23,1%).

Банк своевременно выполнял обязательства по выплате основной суммы долга и процентов и не допускал случаев нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

2.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

на 01.04.2020	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	31 240	6 245	23 764	172	249	810
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	31 240	6 245	23 764	172	249	810
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	7 853	6 719	1 134	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	9 742	49	6 700	2 787	160	46
Налоги к уплате	3 053	49	1 907	891	160	46
Прочие нефинансовые обязательства	6 689	0	4 793	1 896	0	0
Итого прочие обязательства	40 982	6 294	30 464	2 959	409	856

на 01.01.2020	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе:	31 987	6 627	25 360	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, в том числе:	31 987	6 627	25 360	0	0	0
<i>обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений</i>	9 145	5 077	4 068	0	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в том числе:	9 533	30	6 246	2 983	160	114
Налоги к уплате	2 530	30	1 102	1 124	160	114
Прочие нефинансовые обязательства	7 003	0	5 144	1 859	0	0
Итого прочие обязательства	41 520	6 657	31 606	2 983	160	114

2.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал АО Банк «Ермак» разделен на 4 миллиона обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 5 рублей каждая и составляет 20 млн. рублей. В течение отчетного периода размер уставного капитала Банка не изменялся.

На 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года, 100% акций принадлежат физическим лицам – резидентам. Бенефициарными владельцами Банка являются: Набиев Юсиф Ашраф оглы, Набиев Вюгар Юсиф оглы, Набиев Русиф Юсиф оглы.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

Изменения в составе акционеров в течение 1 квартала 2020 года представлены ниже:

№ п/ п	Для юридических лиц - полное наименование акционера; для физических лиц - Ф.И.О. акционера	Количество голосующих акций, штук		Общая стоимость акций, рублей		Доля участия в уставном капитале, %	
		на	на	на	на	на	на
		01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020	01.04.2020	01.01.2020
1	Набиев Вюгар Юсиф оглы	1 880 000	1 880 000	9 400 000	9 400 000	47,000000	47,000000
2	Набиев Русиф Юсиф оглы	777 460	777 460	3 887 300	3 887 300	19,436500	19,436500
3	Набиев Юсиф Ашраф оглы	773 960	773 960	3 869 800	3 869 800	19,349000	19,349000
4	Фоменко Владислав Владимирович	372 245	372 245	1 861 225	1 861 225	9,306125	9,306125
5	Прочие миноритарные акционеры	196 335	196 335	981 675	981 675	4,908375	4,908375
	ИТОГО	4 000 000	4 000 000	20 000 000	20 000 000	100,0	100,0

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций АО Банка «Ермак».

2.10. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	на 01.04.2020	на 01.01.2019
Условные обязательства, в том числе:	119 049	85 505
-выданные банковские гарантии и поручительства	0	3 000
-условные обязательства кредитного характера (УОКХ)	119 049	82 505

Ниже представлены сформированные резервы на возможные потери по условным обязательствам Банка:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Юридические лица	825	76,0	1 154	74,9
Индивидуальные предприниматели	179	16,5	116	7,5
Физические лица	82	7,5	120	7,8
Банковские гарантии	0	0,0	150	9,8
ИТОГО	1 086	100,0	1 540	100,0
Корректировка резервов на возможные потери по УОКХ до суммы оценочного резерва	16	1,5	(923)	(59,9)

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
Процентные доходы				
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	16 462	75 387	(58 925)	(78,2)
от размещения средств в кредитных организациях	20 149	23 663	(3 514)	(14,9)
от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0,0
Итого процентные доходы	36 611	99 050	(62 439)	(63,0)

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 298	12 930	(3 632)	(28,1)
Итого процентные расходы	9 298	12 930	(3 632)	(28,1)
Чистые процентные доходы	27 313	86 120	(58 807)	(68,3)

3.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года	Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года	Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	16 002	8 536	30 102	8 062	13 626
по ссудной и приравненной к ней задолженности	14 534	8 323	28 914	7 674	13 731
по начисленным процентам по финансовым активам	1 455	127	1 175	297	(110)
по средствам на корреспондентских счетах	13	86	13	91	5
По прочим потерям, в том числе:	6 870	1 445	46 878	505	39 068
по условным обязательствам (УОКХ, банковские гарантии)	6 141	1 445	6 596	505	(485)
по долгосрочным активам	392	0	387	0	(5)
по средствам труда и предметам труда	0	0	0	0	0
по прочим активам	337	0	39 895	0	39 558
Всего за отчетный период	22 872	9 981	76 980	8 567	52 694

3.3. Информация о сумме курсовых разниц

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
Положительная курсовая разница	38 744	11 488	27 256	237,3
Отрицательная курсовая разница	(38 721)	(11 461)	(27 260)	237,9
Итого чистых доходов от переоценки иностранной валюты	23	27	(4)	(14,8)

3.4. Комиссионные доходы и расходы

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
Комиссионные доходы				
От расчетного и кассового обслуживания:	21 196	22 890	(1 694)	(7,4)
От осуществления переводов денежных средств	10 116	7 805	2 311	29,6
От открытия и ведения банковских счетов	2 919	2 912	7	0,2
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	6	90	(84)	(93,3)
Прочие	752	923	(171)	(18,5)
Итого комиссионные доходы	34 989	34 620	369	1,1
Комиссионные расходы				
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 689	3 577	112	3,1
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	575	520	55	10,6
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	3	0	3	0,0
Итого комиссионные расходы	4 267	4 097	170	4,1
Чистые комиссионные доходы	30 722	30 523	199	0,7

3.5. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
Прочие операционные доходы				
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	394	202	192	95,0
Возврат средств по кредитным операциям прошлых лет	462	3 494	(3 032)	(86,8)
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	339	767	(428)	(55,8)
Доходы от сдачи имущества в аренду	702	469	233	49,7
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	147	966	(819)	(84,8)
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	0	0	0,0
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	0	0	0,0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по оплате страховых взносов	0	0	0	0,0
От оказания консультационных и информационных услуг	23	2	21	1050,0
Прочие	46	25	21	84,0
Итого прочих операционных доходов	2 113	5 925	(3 812)	(64,3)
Прочие операционные расходы				
Расходы на содержание персонала	34 871	34 636	235	0,7
Организационные и управленческие расходы	13 920	14 281	(361)	(2,5)
Расходы по уступке прав требования по кредитным договорам	0	0	0	0,0
Расходы от обесценения, в том числе:	82	289	(207)	(71,6)

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
<i>долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	0	0	0	0,0
<i>недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	82	289	(207)	(71,6)
<i>предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено</i>	0	0	0	0,0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5 291	918	4 373	476,4
Расходы по ремонту и содержанию имущества	1 460	1 437	23	1,6
Амортизация	2 579	2 362	217	9,2
Расходы по операциям финансовой аренды	2 779	0	2 779	0,0
Расходы от выбытия (реализации) основных средств	0	0	0	0,0
Прочие	37	32	5	15,6
Итого прочие операционные расходы	61 019	53 955	7 064	13,1

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве операционных расходов в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года отсутствовали.

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

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	8 658	0	8 658	0,0
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	1 780	1 394	386	27,7
Расходы по налогу на имущество	860	707	153	21,6
Расходы по налогу на землю	476	360	116	32,2
Расходы по уплате государственной пошлины	22	22	0	0,0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	26	(26)	(100,0)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	0	0	0	0,0
Итого по расходам по налогам	11 796	2 509	9 287	370,1

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 1 квартале 2020 года и в 1 квартале 2019 года составляла 20%. С 1 квартала 2020 года ставка налог на имущество по некоторым объектам недвижимого имущества исчисляется исходя из кадастровой стоимости с применением ставки налога 0,7% (в 1 квартале 2019 года - 2%). По объектам, по которым налог исчисляется из остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета, применяется ставка налога 2,2% и по состоянию за отчетный период остается неизменной. С 01 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%. Ставки по другим видам налогов не менялись.

Сумма превышения отложенного налогового обязательств (далее - ОНО) над отложенным налоговым активом (далее - ОНА) признается в бухгалтерском учете как ОНО. Сумма превышения ОНА над ОНО признается в бухгалтерском учете как ОНА в той мере, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			Сумма	%
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое в капитал	9 660	9 659	1	0.0
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, относимое в капитал	0	0	0	0.0
Итого	9 660	9 659	1	0.0

Сопоставление теоретического расхода налога на прибыль с фактическим расходом налога на прибыль

Наименование показателя	01.04.2020	01.04.2019
Прибыль (убыток) до налогообложения	53 578	(73 858)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (31.03.2020 год: 20%; 31.03.2019 год: 20%)	10 716	(14 772)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(9 819)	483
<i>доходы, не принимаемые к налогообложению</i>	(10 783)	(25 551)
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	(964)	(26 034)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	0	0
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	(9 555)	14 288
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	8 658	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	8 658	0
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	0	0
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	8 658	0

3.7. Информация о выбытии (реализации) имущества банка

Имущество Банка за 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года выбывало по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа. Доходы от выбытия отражены по статье «прочие операционные доходы», расходы - по статье «прочие операционные расходы».

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
доходы от выбытия (реализации)	339	767	(428)	(55,8)
<i>-долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	339	767	(428)	(55,8)
<i>-основных средств</i>	0	0	0	0,0
расходы от выбытия (реализации)	5 291	918	4 373	476,4
<i>-долгосрочных активов, предназначенных для продажи</i>	5 291	918	4 373	476,4
<i>-от предметов труда, полученных по договорам отступного, залога</i>	0	0	0	0,0
<i>-основных средств</i>	0	0	0	0,0
Финансовый результат от выбытия (реализации) имущества Банка	(4 952)	(151)	(4 801)	3 179,5

3.8. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	I квартал 2020 года	I квартал 2019 года	Изменение	
			сумма	%
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента и северной надбавки (всего)	16 379	16 456	(77)	(0,5)
Текущее премирование	5 345	4 931	414	8,4
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате отпускных	3 415	3 536	(121)	(3,4)
Начисленные краткосрочные обязательства по прочим выплатам	0	0	0	0,0
Социальные, льготные и прочие выплаты	1 334	1 465	(131)	(8,9)
Пособие по временной нетрудоспособности (за счет работодателя)	125	121	4	3,3
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	35	20	15	75,0
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (единовременные выплаты при выходе на пенсию)	21	0	21	0,0
Выходные пособия	0	0	0	0,0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	8 217	8 107	110	1,4
Итого расходы на содержание персонала	34 871	34 636	235	0,7

3.9. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

4.1. Политика и процедуры управления капиталом

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, соблюдение других пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала);
- управление уровня прозрачности процессов управления.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточности для сохранения доверия кредиторов и для обеспечения будущего развития.

Согласно Стратегии развития АО БАНК «Ермак» на 2018-2020 годы при управлении собственным капиталом Банк ставит перед собой задачу вести уравновешенную по рискам политику, обеспечивать рост прибыли небольшими темпами с последующей капитализацией и выплатами минимальных дивидендов. Каждый шаг оценивается с позиций его оптимальности.

На 01 апреля 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 837 867 тыс. рублей (на 01 января 2020 года 792 175 тыс. рублей). Увеличение капитала за 1 квартал 2020 года составило в сумме 45 692 тыс. рублей или 5,8%.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль прошлых лет (94,6% и 91,3% соответственно). Удельный вес фонда переоценки основных средств (за вычетом отложенного налога) составил на 01 апреля 2020 г. 10,8% и на 01 января 2020 г. 5,8%.

В целях контроля над достаточностью Капитала, Банк производит ежедневный расчет обязательных нормативов достаточности капитала, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция №199-И») и Инструкцией от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – «Инструкция № 183-И»). В случае необходимости, проводятся оперативные мероприятия посредством регулирования лимитов по вложениям в рискованные активы. При расчете норматива достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренный пунктом 2.3. Инструкции №199-И.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводится повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращения их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов представлена ниже:

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за I квартал 2020 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за I квартал 2020 года	Влияние на капитал за I квартал 2020 года	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за I квартал 2019 года	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за I квартал 2019 года	Влияние на капитал за I квартал 2019 года
По ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам исредств, размещенн ым на корреспондентс ких счетах, всего, в том числе:	16 002	30 102	14 100	185 731	50 912	(134 819)
по ссудной и приравненной к ней задолженности	14 534	28 914	14 380	137 631	48 863	(88 768)
по начисленным процентам по финансовым активам	1 455	1 175	(280)	48 097	2 045	(46 052)
по средствам на корреспондентских счетах	13	13	0	3	4	1
По прочим потерям, в том числе:	6 870	46 878	40 008	5 332	5 327	(5)
по условным обязательствам (УОКХ, банковские гарантии)	6 141	6 596	455	3 251	3 053	(198)
по долгосрочным активам	392	387	(5)	0	285	285

по прочим активам	337	39 895	39 558	2 081	1 989	(92)
Всего за отчетный период	22 872	76 980	54 108	191 063	56 239	(134 824)

Согласно требованиям нормативных документов в расчет собственных средств (Капитала) Банка не включены остатки на балансовых счетах по учету доходов, расходов, отраженные за счет проведенных Банком корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, (норматив достаточности капитала) на уровне 8%. В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями, составил 47,9% (на 01 апреля 2019 года – 40,6%).

4.2. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) ниже представлены пояснения в виде таблицы к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала», являющихся источниками для его составления по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	20 000	20 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	10 023	10 023
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	792 944	793 492
Нераспределенная прибыль/убыток текущего года, подтвержденная кредитной организацией	0	(70 139)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	75 866	7 209
Базовый капитал	747 101	746 167
Основной капитал	747 101	746 167
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	90 766	46 008
Дополнительный капитал	90 766	46 008
Собственные средства (капитал)	837 867	792 175

Надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку, Банк не применяет.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключена сумма по обязательным резервам, депонируемым на счетах в Банке России в сумме 3 312 тыс. рублей, так как по данным денежным средствам не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Остаток по корреспондентскому счету НОСТРО в сумме 8 426 тыс. рублей, открытому ЗАО КБ «Евротраст» также не входит в состав денежных средств и их эквивалентов. Данные денежные средства не являются высоколиквидными активами, так как Банк не может воспользоваться ими по причине отзыва лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

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

К существенным инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, относятся:

- операции по списанию безнадежной задолженности по ссудам и прочим требованиям за счет сформированных резервов на возможные потери, в результате которых в течение 1 квартала 2020 года было списано 64 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года 2 738 тыс. рублей);
- сделки по договорам отступного в 1 квартале 2020 года отсутствовали (за 1 квартал 2019 года в счет погашения кредитов, процентов и прочих требований было получено имущество на сумму 3 139 тыс. рублей).

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

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, неиспользованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

В целях увеличения операционных возможностей Банка в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года денежные потоки были направлены на обновление, применяемого в банковской деятельности оборудования и программного обеспечения. При определении необходимого размера денежных потоков, Банк руководствовался принципом экономической целесообразности затрат при поддержании конкурентоспособного перечня, оказываемых Банком услуг.

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

Деятельность Банка связана с рядом специфических финансовых и нефинансовых рисков. От своевременности идентификации рисков, проведения мероприятий по их минимизации, и грамотной политики управления капиталом Банка зависит финансовая стабильность Банка и его клиентов, поэтому Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления банковскими рисками и достаточностью капитала. Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления банковскими рисками и достаточностью капитала АО Банк «Ермак».

Стратегической целью в области управления банковскими рисками и Капиталом Банка, для обеспечения текущей и будущей деятельности на 2017-2020 годы, является гибкая и эффективная система управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств, с целью покрытия существенных рисков. В том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций в соответствии с международными стандартами.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка;
- неукоснительное исполнение своих обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками;
- принятие приемлемых рисков, адекватных масштабам своей деятельности;

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков для Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов с учетом оптимального соотношения рисков и доходности;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Ключевыми направлениями развития целевой системы управления рисками и капиталом являются:

- совершенствование системы управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с рекомендациями Банка России по построению внутренних процедур оценки достаточности капитала и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору;
- развитие единого информационного и методологического пространства в целях интеграции задач управления активами и пассивами Банка, рисками и капиталом;
- оптимизация бизнес-процессов и банковских продуктов;
- модернизация инфраструктурной платформы (программное обеспечение и прочие ресурсы) по операциям оценки и контроля значимых рисков.

Основными принципами организации системы управления банковскими рисками и Капиталом являются:

- осведомленность о риске;
- разделение полномочий;
- контроль над уровнем риска;
- необходимость обеспечения «многоуровневой» системы управления рисками и капиталом;
- постоянное совершенствование системы управления рисками;
- управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска;
- ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов.

Банк оценивает потенциальные риски, присущие новым продуктам и услугам, и утверждает процедуры, связанные с управлением этими рисками, до начала предложения этих продуктов или предоставления услуг, чтобы своевременно и в полном объеме выявить все риски и установить их допустимый уровень.

Банк принимает на себя и осуществляет управление рисками в отношении наиболее распространенных на сегодняшний день банковских рисков: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск процентной ставки, стратегический риск, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, страновой риск и риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества.

В структуру органов управления Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита (СВА);

- Кредитный комитет;
- Сводно-аналитический отдел;
- Прочие подразделения Банка.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

- принимают решения по вопросам деятельности Банка, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск - культуры в Банке.

В течение 1 квартала 2020 года управление рисками осуществлялось по следующим ключевым направлениям:

- поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и имеющимся в наличии капиталом на покрытие рисков;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами Банка путем формирования портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- совершенствование мероприятий по сокращению числа непредвиденных событий/убытков с целью обеспечения непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в области минимизации рисков требованиям Банка России;
- поддержание в актуальном и эффективном состоянии Правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма.

Банк ежегодно на основании результатов проведенной идентификации рисков определяет перечень значимых рисков. В течение 1 квартала 2020 года значимыми рисками, которым подвержена деятельность Банка, были признаны: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, риск процентной ставки, риск концентрации, регуляторный риск, правовой риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем, финансирования терроризма и риск потерь из-за изменения стоимости имущества, стратегический риск. Основным источником их возникновения является деятельность Банка по обслуживанию юридических и физических лиц в части оказания услуг по приему платежей, вкладов и выдаче кредитов.

Причины возникновения рисков зависят от множества факторов, в том числе от изменения ключевой ставки, колебаний валютного курса, роста/спадов экономики, состояния потребительского спроса.

В целях контроля над объемами принятых рисков Банком определена система лимитов и процедур контроля над соблюдением установленных лимитов. Лимиты по рискам и направлениям деятельности Банка, а так же сигнальные значения по ним устанавливаются отдельным Распоряжением Правления Банка ежегодно с возможностью ежемесячного обновления в случае необходимости.

Принятые объемы каждого из значимых рисков в течение 1 квартала 2020 года были контролируемы и не превышали установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении капитал в размере 837 867 тыс. рублей был достаточным для покрытия значимых, незначимых, а также потенциальных рисков.

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

Существенных изменений в системе управления рисками в течение 1 квартала 2020 года не произошло. Банк продолжил работу по совершенствованию методов и процессов управления рисками и достаточностью капитала в соответствии со Стратегией развития Банка.

6.1. Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску - риску возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска Банка являются требования по операциям кредитного характера к юридическим и физическим лицам. В течение 1 квартала 2020 года Банк осуществлял кредитные операции с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами на условиях платности и возвратности.

В Банке применяются следующие процедуры управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Важнейшим вопросом для Банка является оценка рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методы оценки кредитного риска Банка предусматривают одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Качественный анализ совокупного кредитного риска заключается в идентификации факторов риска, в выявлении его источников, в наличии связанного кредитования и в концентрации кредитного риска.

Количественная оценка риска кредитного портфеля Банка заключается в определении уровня (степени) риска. Для определения качественной и количественной оценки кредитного риска одновременно используются аналитический и коэффициентный методы.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне каждого заемщика и каждого портфеля однородных требований.

Коэффициентный метод заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения, которых сравниваются с нормативными критериями оценки. На этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка, таким образом, оценка кредитного риска осуществляется на уровне кредитного портфеля в целом.

Для целей оценки величины кредитных рисков, присущих финансовым инструментам Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных

убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни.

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Для всех финансовых инструментов Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на групповой основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Учитывая, что кредитный портфель Банка состоит из малого числа элементов (менее 1 000), оценка производится по упрощенному подходу и группировка ссуд по портфелям осуществляется в зависимости от категории заемщиков:

- группа ссуд 1 – ссуды, предоставленные физическим лицам, в том числе ипотечные ссуды, кредитные карты, овердрафты;
- группа ссуд 2 – ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, остаток задолженности по которым ниже порога существенности, рассчитанного Банком.

Далее ссуды группируются по стадиям:

- Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска»;
- Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»;
- Стадия 3 «Обесцененные активы».

В отношении Стадии 1 и Стадии 2 оценивается частота дефолтов. Группировка портфеля пересматривается ежеквартально.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

В течение отчетного периода Банк существенно не изменял модели оценки и допущения, применяемые для определения величины ожидаемых кредитных убытков.

Информация о финансовых активах, подверженных кредитному риску, приведена ниже. Сведения о максимальном кредитном риске представлены без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска. Информация была сформирована на основании данных отчетности формы 0409115.

Наименование актива	на 01.04.2020 года			на 01.01.2020 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.2 –гр.3)	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.5 –гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	54 853	8 427	46 426	69 897	8 491	61 406
Корреспондентские счета	40 512	8 427	32 085	54 521	8 427	46 094
Межбанковские кредиты и депозиты	13 088	0	13 088	13 381	0	13 381
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 253	0	1 253	1 995	64	1 931
Требования к юридическим лицам, всего, в том числе	617685	297 631	320 054	594 932	309976	284 956

Наименование актива	на 01.04.2020 года			на 01.01.2020 года		
	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.2 –гр.3)	Сумма требований	Расчетный резерв (без учета обеспечения)	Максимальный кредитный риск (гр.5 –гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
Предоставленные кредиты	582 295	276 736	305 559	568 037	287 232	280 805
Требования по получению процентных доходов	25 146	20 454	4 692	24345	20 194	4 151
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2100	441	1 659	2550	2550	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	8 144	0	8 144	0	0	0
Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	155 174	24 899	130 275	147009	25 753	121 256
Предоставленные кредиты	153 194	23 976	131 691	145045	24818	120 227
Требования по получению процентных доходов	1 580	839	741	1 414	819	595
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	400	84	316	550	116	434
Итого	827 712	330 957	496 755	811 838	344 220	467 618
Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	3 063 779			4 228 306		
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса)	27.02			19.20		

Информация о внебалансовых обязательствах кредитного характера представлена в пункте 2.10.

В таблице ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов, подверженных кредитному риску, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе уровней внутреннего кредитного рейтинга по состоянию на 01 апреля 2020 года. Банк не осуществляет рейтингование заемщиков, активы по которым оцениваются на групповой основе.

Актив	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования (ссуды, приравненная к ссудной задолженности и проценты) к юридическим лицам (валовая балансовая стоимость), в т.ч.	300 221	56 351	261 113	617 685
- оцениваемые на индивидуальной основе, в т.ч. в разрезе уровней внутреннего кредитного рейтинга	75 957	56 351	205 967	338 275
рейтинг А «Низкий кредитный риск»	0	0	0	0
рейтинг В «Умеренный кредитный риск»	75 957	56 351	0	132 308
рейтинг С «Высокий кредитный риск»	0	0	0	0
рейтинг D «Дефолт»	0	0	205 967	205 967
- оцениваемые на групповой основе	224 264	0	55 146	279 410
Величина оценочного резерва под кредитные убытки	5 344	7 591	261 113	274 048
Итого балансовая стоимость требований (максимальная подверженность кредитному риску)	294 877	48 761	0	343 637

Актив	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Требования (ссуды, приравненная к ссудной задолженность и проценты) к физическим лицам (валовая балансовая стоимость), в т.ч.	141 605	0	13 570	155 174
- оцениваемые на индивидуальной основе	0	0	0	0
- оцениваемые на групповой основе	141 605	0	13 570	155 174
Величина оценочного резерва под кредитные убытки	849	0	13 570	14 419
Итого балансовая стоимость требований (максимальная подверженность кредитному риску)	140 755	0	0	140 755

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 апреля 2020 года представлена ниже. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам (форма отчетности 0409115).

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.04.2020 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 426	0	0	0	8 426
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	253 371	6	345	0	253 020
юридическим лицам	240 566	0	0	0	240 566
физическим лицам	12 805	6	345	0	12 454
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	19 227	0	4	0	19 223
к юридическим лицам	18 457	0	0	0	18 457
к физическим лицам	770	0	4	0	766
Итого на 01.04.2020 г.	281 024	6	349	0	280 669
Сумма активов, всего (ф.0409101) - валюта баланса	3 063 779	X	X	X	X
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	9.2	0.0	0.0	0.0	9.2

Информация об объемах активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2020 года представлена ниже.

Наименование просроченного актива	Объем активов с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2020 года				
	Всего	в том числе по срокам просрочки			
		до 30 дней	31-90	91-180	свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8 490	0	0	0	8 490
Корреспондентские счета	8 426	0	0	0	8 426
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0
Прочие активы	64	0	0	0	64
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	264 699	0	0	136 343	128 356
юридическим лицам	250 923	0	0	135 942	114 981
физическим лицам	13 776	0	0	401	13 375
Требования по получению процентных доходов, в том числе:	19 243	0	0	15	19 228
к юридическим лицам	18 456	0	0	0	18 456
к физическим лицам	787	0	0	15	772
Итого на 01.01.2020 г.	292 432	0	0	136 358	156 074

Сумма активов, всего (ф.0409101) – валюта баланса	4 222 743	X	X	X	X
Удельный вес в сумме активов (валюте баланса), в %	6,9	0,0	0,0	3,2	3,7

В отчетном периоде у Банка отсутствовали:

- дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам на весь срок;
- финансовые активы, приобретенные обесцененными или являющиеся обесцененными финансовыми активами с момента первоначального признания;
- финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.

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

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, в отчетном периоде осуществлялось при наличии ликвидного и достаточного обеспечения для исполнения обязательств с учетом принятой в Банке системы дисконтов в зависимости от вида обеспечения.

Наличие или отсутствие обеспечения играет значительную роль при принятии решения о предоставлении кредитных продуктов. Банк рассматривает обеспечение как инструмент снижения кредитного риска. Политика Банка в области обеспечения строится на принципах формирования надежного и ликвидного залогового портфеля, а также оперативного и эффективного контроля над состоянием залогового портфеля.

Ниже представлена информация о видах и стоимости принятого Банком обеспечения. Иные механизмы снижения кредитного риска Банком не применяются.

Вид полученного обеспечения	на 01.04.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Залоговая стоимость	Доля, в %	Залоговая стоимость	Доля, в %
Имущество (кроме ценных бумаг и драгоценных металлов)	1 611 354	34.7	2 281 623	43.5
Полученные гарантии и поручительства	3 031 981	65.3	2 964 097	56.5
Всего принято обеспечения	4 643 335	100.0	5 245 720	100.0

В соответствии с требованиями Банка России по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества Банк вправе формировать резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Справедливая стоимость такого обеспечения по состоянию на 01.04.2020 года составила 153 493 тыс. рублей (на 01.01.2020 года – 155 581 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату за счет обеспечения (I и II категории качества), принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, величина кредитного риска снижена Банком на 16 134 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020 года 15 232 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату отсутствуют финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под убытки не создавался, в связи с наличием обеспечения.

В течение 1 квартала 2020 года Банк проводил работу по снижению уровня просроченной ссудной задолженности за счет реализации заложенного имущества и взысканию денежных средств с заемщиков и поручителей, как во внесудебном порядке, так и по уже полученным исполнительным листам.

Информация о балансовой стоимости активов, полученных в отчетном периоде в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска, представлена ниже:

Характер активов, принятых на баланс	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс	
	в течение 1 квартала 2020 года	в течение 1 квартала 2019 года
Земля	0	0
Недвижимость (кроме земли)	0	3 924
Транспортные средства, спецтехника	0	0
Итого	0	3 924

Решение о принятии на баланс Банка имущества по договорам отступного, а также имущества, которое не было реализовано в рамках исполнительного производства, принимает Совет директоров Банка. Активы, принятые на баланс в течение отчетного периода являются легкорезализуемыми и могут быть свободно обращены в денежные средства. Банк не планирует их использование в собственной деятельности. В течение следующего отчетного периода Банк продолжит реализацию активов, ранее принятых на баланс.

Политика списания.

Решение о признании задолженности безнадежной, а также о списании этой безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва на возможные потери принимается Советом директоров Банка только после проведения достаточных юридических и фактических действий по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. По финансовым активам, составляющим более 0,5% от величины собственных средств Банка списание за счет резерва возможно только при наличии актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, актов судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, иных актов), доказывающих невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде. По финансовым активам, составляющим менее 0,5 % от величины собственных средств Банка списание возможно на основании профессионального суждения Банка, подтверждающего, что предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих взыскание финансового актива, превысят возможную к возврату сумму.

В отчетном периоде Банк производил списание за счет созданного резерва непогашенных договорных сумм по финансовому активу, в отношении которого применялись процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств. Списание произошло в связи с признанием финансового актива (требования к РНКО) безнадежным. Величина безнадежной задолженности, списанной за счет резерва в 1 квартале 2020 года, составила 64 тыс.рублей.

6.2. Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового портфеля и валютный риск. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Идентификация рыночного риска проводится на этапах стратегического и бизнес - планирования, а также при одобрении новых продуктов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Правление Банка утверждает, лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

Банк осуществляет операции в трех валютах: российский рубль, доллар США, евро.

При осуществлении валютных операций в течение 1 квартала 2020 года Банк исходил из необходимости соблюдения установленных Банком России лимитов открытых валютных позиций, необходимости обеспечения адекватной структуры активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте.

Ежедневно в целях выявления валютного риска проводится расчет открытой валютной позиции (ОВП). Расчет проводится по форме отчетности 0409634, утвержденной Банком России. Кроме того, Банк осуществляет регулярный мониторинг ставок валют на открытых рынках, а также анализ ключевых макроиндикаторов, способных повлиять на изменение курсов валют.

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01 апреля 2020 года составила 605 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

Изменение прибыли до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату (все остальные переменные характеристики остаются неизменными) составит:

- при увеличении/снижении курса на 10% - 60 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 20% - 121 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 30% - 182 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 40% - 242 тыс. рублей;
- при увеличении/снижении курса на 50% - 303 тыс. рублей.

При максимальном изменении обменных курсов величина Капитала Банка изменится на 0,04%.

В связи с этим, влияние валютного риска на деятельность Банка является незначительным. В течение 1 квартала 2020 года Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте и на отчетную дату задолженность по кредитам в иностранной валюте отсутствует. Данный факт предполагает, что рост курсов иностранных валют по отношению к российской валюте не оказывает негативного воздействия на финансовое положение Банка посредством влияния на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

Учитывая, что на 01 апреля 2020 года ценные бумаги в активах Банка отсутствуют, фондовый риск и процентный риск (в части входящей в расчет рыночного риска) в Банке отсутствуют.

Требования к Капиталу в отношении рыночного риска на 01 апреля 2020 года равны нулю.

6.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Факторами или источниками возникновения риска ликвидности являются:

- несбалансированность по срокам требований и обязательств Банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, выражающееся в росте просроченной задолженности, реструктуризации портфеля;
- реализация рыночного риска, выражающаяся в переоценке стоимости портфелей финансовых инструментов и невозможности реализации финансовых инструментов по ожидаемой цене;
- непредвиденный отток привлеченных средств, вызванный ситуацией на рынке, сложности с привлечением средств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности;
- метод оценки ликвидности по Указанию Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У;
- стресс-тестирование состояния ликвидности.

В целях обеспечения адекватного уровня риска ликвидности и управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка рациональной потребности в ликвидных средствах, а также влияние проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

В рамках управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы:

- метод управления активами и пассивами, в соответствии с которым обеспечивается сбалансированная срочная структура активов и пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств (касса, остатки на корсчетах и депозитах в Банке России, МБК).
- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду сроков на основе экспертного анализа.
- использованием результатов стресс-тестирования риска ликвидности при планировании структуры активов/пассивов.

В соответствии с требованиями Банка России Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив ликвидности НЗ. В его расчет Банк не включает показатели Овм*, Овт*, О*. По состоянию на 01 апреля 2020 года значение норматива текущей ликвидности составило 151,23% при минимально допустимом значении, установленном Банком России 50%. В течение 1 квартала 2020 года по нормативу текущей ликвидности у Банка имелся достаточный запас. Минимальное значение показателя текущей ликвидности наблюдалось 14 января 2020 года – 136,84%.

В следующей таблице представлены данные о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 01 апреля 2020 года (в соответствии с данными отчета формы 0409125). В состав финансовых активов включены активы, отнесенные к I и II категории качества, за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	584 613	584 613	584 613	584 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 005 789	1 062 456	1 145 622	1 431 455
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие активы	5 433	5 433	5 433	5 433
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 595 835	1 652 502	1 735 668	2 021 501
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	960 445	1 389 757	1 505 900	1 514 452
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0

Прочие обязательства	38 461	44 500	44 908	45 764
Всего обязательств	998 906	1 434 257	1 550 808	1 560 216
Обязательства и гарантии, выданные Банком	119 049	119 049	119 049	119 049
Совокупный разрыв ликвидности	477 880	99 196	65 811	342 236

Данные о структуре финансовых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 01 января 2020 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ				
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	218 798	218 798	218 798	218 798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 465 926	1 507 155	1 562 459	1 839 794
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Прочие активы	5 110	5 110	5 110	5 110
Всего ликвидных активов (I, II категории качества)	1 689 834	1 731 063	1 786 367	2 063 702
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов	1 083 879	1 392 767	1 608 316	1 617 604
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	76 576	79 558	79 718	79 832
Всего обязательств	1 160 455	1 472 325	1 688 034	1 697 436
Обязательства и гарантии, выданные Банком	85 505	85 505	85 505	85 505
Совокупный разрыв ликвидности	443 874	173 233	12 828	280 761

Несовпадение сроков погашения активов и обязательств характерно для деятельности всех кредитных организаций и является контролируемым Банком и допустимым, в связи, с чем не несет значительного риска понесения убытков. Значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности в течение отчетного периода находились в установленных Банком пределах.

По результатам оценки риска ликвидности по Указанию Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности оценен как хороший (на 01 января 2020 года - хороший).

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий). Стресс-тестирование состояния ликвидности осуществляется ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. По итогам проведенного стресс-тестирования Служба управления рисками вправе дать рекомендации по корректировке текущего состояния ликвидности.

В результате проведения стресс-тестирования состояния ликвидности на 01 апреля 2020 года установлено, что состояние ликвидности в Банке находится на удовлетворительном уровне.

В течение 1 квартала 2020 года Банк располагал значительной долей ликвидных активов, достаточной для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает временно свободные денежные средства в депозиты Банка России.

Информация о сроках погашения активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности, представлена ниже.

Активы	на 01.04.2020 года			на 01.01.2020 года		
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого	до востребования и на 1 день	до 10 дней	итого
Депозиты в Банке России	1 000 000	0	1 000 000	345 800	1 100 000	1 445 800

Концентрация риска ликвидности по источникам финансирования характеризуется показателем, который определяется как отношение объема одного вида источников ликвидности к общему объему источников ликвидности. Основным источником финансирования Банка являются средства юридических лиц некредитных организаций. По состоянию на 01 апреля 2020 года они составляют 56,0% от общего объема источников ликвидности (на 01.01.2020 года - 56,4%).

В течение отчетного периода для ограничения риска потери ликвидности Банком осуществлялись следующие мероприятия:

- четкое разграничение полномочий и ответственности в управлении ликвидностью;
- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- установление лимитов на проводимые Банком операции;
- анализ состояния текущей ликвидности;
- контроль соблюдения установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Результатом проводимых мероприятий является своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами, а также соблюдение установленного для банков с базовой лицензией обязательного норматива ликвидности.

На потенциальный случай ухудшения ликвидности Банк имеет подготовленный базовый план мероприятий по ее восстановлению, включающий в себя проведение следующих процедур:

- реструктуризация депозитов (вкладов);
- эмиссия собственных долговых обязательств;
- привлечение ресурсов на межбанковском денежном рынке;
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- продажа ликвидных активов;
- сокращение или приостановление расходов, в том числе управленческих;
- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Набор мероприятий может изменяться в зависимости от конкретного состояния внешней и внутренней среды. Правление Банка утверждает разработанные процедуры восстановления ликвидности. Момент выхода из кризиса ликвидности и возврат к нормальному режиму работы определяется решением Правления Банка.

6.4. Операционный риск

Для оценки величины операционного риска Банк рассчитывает величину требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска. Расчет величины требований осуществляется в соответствии с методикой, определенной Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска», а также с использованием рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Управление операционным риском достигается следующими процедурами:

- соблюдение требований, установленных внутренними положениями Банка;
- разделение полномочий по принятию решений;
- система сбора, обработки и обобщения информации;

- мониторинг событий и факторов операционного риска;
- контроль над уровнем операционного риска.

Потери от реализации событий операционного риска в течение 1 квартала 2020 года были незначительны. Уровень операционного риска на 01 апреля 2020 года признается удовлетворительным (на 01 января 2020 года – удовлетворительным).

6.5. Риск процентной ставки

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует GAP-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200, 400 и 600 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки. Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения (например, используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств), а также их стоимости) зафиксированы в Правилах составления и представления отчетности по форме Банка 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 01 апреля 2020 года приведены в следующей таблице:

	на 01.04.2020 года		на 01.01.2020 года	
	Влияние на прибыль (до налогообложения)	Влияние на Капитал	Влияние на прибыль (до налогообложения)	Влияние на Капитал
Снижение процентной ставки на 200 б.п.	10 584	8 467	21 427	17 142
Рост процентной ставки на 200 б.п.	(10 584)	(8 467)	(21 427)	(17 142)
Снижение процентной ставки на 400 б.п.	21 168	16 934	42 854	34 283
Рост процентной ставки на 400 б.п.	(21 168)	(16 934)	(42 854)	(34 283)
Снижение процентной ставки на 600 б.п.	31 752	25 401	64 281	51 425
Рост процентной ставки на 600 б.п.	(31 752)	(25 401)	(64 281)	(51 425)

Оценка уровня процентного риска осуществляется также по методике Указания Банка России от 03 апреля 2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (показатель процентного риска или показатель ПР) и письма Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

По состоянию на 01 апреля 2020 года процентный риск оценен как «приемлемый» (на 01 января 2020 года – приемлемый).

В целях управления процентного риска Банк применяет следующие процедуры:

- осуществление единой взвешенной кредитной и депозитной политики;
- коллегиальное принятие решений об утверждении процентных ставок и сроков: по выданным Банком кредитам - кредитным комитетом, по привлечённым вкладам (депозитам) - Правлением Банка;
- заключение (в случае необходимости) дополнительных соглашений о снижении или увеличении действующих процентных ставок по действующим договорам либо о досрочном расторжении договоров;
- проведение (в случае необходимости) реструктуризации обязательств (например, вкладов, принадлежащих акционерам Банка).

6.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком в соответствии с количественной методикой оценки, основанной на анализе ряда формализованных критериев, характеризующих степень рискованности.

В целях управления правовым риском Банк использует следующие основные процедуры:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) с кадрово-правовой службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк не участвует в качестве ответчика в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01 апреля 2020 года не имеется.

В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

В целях управления репутационным риском Банк использует следующие основные процедуры:

- анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль над достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;
- контроль над соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации путем стандартизации документов или визирования операций, выходящей за рамки стандартной.

Влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

6.7. Стратегический риск

Оценка стратегического риска проводится посредством оценки темпов отклонения от плановых показателей доходов и расходов, финансового результата деятельности Банка, размера собственных средств (капитала) Банка, показателей обязательных нормативов и показателей, рассчитываемых согласно Указанию Банка России №4336-У.

В целях управления стратегическим риском Банк использует следующие процедуры:

- разрабатывается организационная структура Банка, призванная наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;
- устанавливаются квалификационные требования к сотрудникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий;
- организуется система обеспечения информационной безопасности с целью исключения утечки информации в целях недобросовестной конкуренции или вследствие халатности, недопущения использования информации в личных целях, а также соблюдения установленных требований к публичной информации.
- используется в работе принцип «Знай своего служащего»;
- разработка внутренних документов и внедрении новых видов банковских продуктов Банк ориентируется на порядок совершения банковских операций и других сделок,

исключающий (минимизирующий) возможность возникновения конфликта интересов и стратегического риска;

- определяется порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- осуществляется взвешенное принятие решений об участии кредитной организации в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом факторов стратегического риска;
- организуется система управления рисками, адекватная масштабам деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка.

В своей деятельности в отчетном периоде Банк руководствовался утвержденной Стратегией развития Банка на 2018-2020 г. г. (утв. 03.08.2018 г.) и Планом реализации Стратегии развития на 2020 год (утв. 30.12.2019 г.).

По итогам отчетного периода, согласно отчета о реализации Стратегии развития Банка, фактически полученная прибыль составила 44 920 тыс. рублей. Уровень стратегического риска по состоянию на 01 апреля 2020 года оценивается как средний (на 01 января 2020 года оценивался как высокий).

6.8. Регуляторный риск

Оценка уровня регуляторного риска осуществляется на основании сведений об установленных событиях регуляторного риска в соответствии балльно-весовой методикой оценки ряда показателей, характеризующих степень подверженности регуляторному риску.

Процедуры управления регуляторным риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления кредитной организацией своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов кредитной организации;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение актуальности внутренних нормативных документов Банка;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов Банка;
- осуществление анализа влияния факторов регуляторного риска на показатели деятельности Банка;
- проведение регулярных экспертиз внутренних документов Банка;
- анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- контроль исполнения рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений;
- тестирование работников Банка, проверка знаний работниками содержания законов и иных нормативно-правовых актов, внутренних нормативных документов, относящихся к проводимым ими операциям и должностных обязанностей;
- использование принципа «Знай своего служащего».

По итогам 1 квартала 2020 года регуляторный риск находится в Банке на удовлетворительном уровне (по состоянию на 01 января 2020 года уровень регуляторного риска оценивался как удовлетворительный). Убытки от реализации регуляторного риска в отчетном периоде отсутствовали.

6.9. Риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма.

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансированию терроризма предполагает обязательный постоянный автоматизированный мониторинг расчетных операций клиентов в целях выявления операций, подлежащих обязательному контролю или приостановлению, а так же операций, имеющих признаки отмывания преступных доходов или финансирования терроризма (ОД/ФТ). Данный мониторинг является одним из важнейших инструментов изучения и проверки деятельности клиентов, позволяющих предпринимать меры по снижению правовых и репутационных рисков, реализация которых может привести к отрицательному влиянию на финансовую устойчивость Банка.

В целях управления данными рисками Банк предпринимает меры по оценке уровня ОД/ФТ, по классификации клиентов с учетом критериев такой оценки. Оценка риска ОД/ФТ производится по совокупности следующих категорий: риск по типу клиента и риск использования продукта/услуги Банка в целях ОД/ФТ. В результате проведенной оценки предпринимаются меры по снижению риска ОД/ФТ.

По итогам 1 квартала 2020 года риск легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным (преступным) путем и финансирования терроризма в целом по Банку находится на стандартном уровне (по итогам 2019 года оценивался также как стандартный).

6.10. Риск потерь из-за изменения стоимости недвижимости

В целях оценки риска потерь из-за изменения стоимости недвижимости Банк рассчитывает показатель влияния изменения стоимости недвижимости на капитал.

Показатель рассчитывается как отношение суммы следующих показателей к величине собственных средств (капитала) Банка:

- убыток от изменения справедливой стоимости имущества (находящегося в собственности Банка и полученного в рамках судебных процессов либо по отступному), полученный в отчетном периоде в результате переоценки;
- убыток от реализации имущества, находящегося в собственности Банка и полученного в рамках судебных процессов либо по отступному.

В случае если объем данных убытков превысит 1% от капитала Банка, то риск считается высоким, если значение менее 1% - низким.

За 1 квартал 2020 года объем убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества (при реализации имущества) составил 4 952 тыс. рублей или 0,6% от собственных средств (капитала) Банка. Риск признан низким.

За 2019 года объем убытков вследствие неблагоприятного изменения стоимости имущества (при реализации имущества) составил 57 453 тыс. рублей (из них: 18 517 тыс. рублей при реализации имущества и 38 936 тыс. рублей от уменьшения справедливой стоимости) или 7,3% от собственных средств (капитала) Банка. Риск по итогам 2019 года признан высоким.

6.11. Операции хеджирования

Операции хеджирования в течение 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял.

7. Информация об управлении капиталом

Цель управления капиталом Банка состоит в сохранении внутреннего капитала в объеме, способствующем достижению стратегических целей Банка, в частности:

- обеспечить соответствие требованиям нормативных актов Банка России;
- сохранить капитал в объеме, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков, а также обеспечения дальнейшего развития деятельности Банка.

Банк осуществляет управление капиталом посредством определения целевого уровня достаточности внутреннего капитала.

Целевой уровень капитала Банк определяет на основе потребности (объема) в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, а также потребности в дополнительном капитале, предназначенном для покрытия рисков, принятие которых сопровождается реализацию утвержденной Стратегии развития Банка. Целевой уровень капитала Банк фиксирует в Стратегии развития Банка.

Банк применяет стандартизированный подход при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал все требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Сведения о фактически сложившихся на отчетные даты величинах нормативов достаточности капитала представлены ниже:

Норматив достаточности капитала	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Фактическое значение	Минимальное значение, установленное Банком России в соответствии со 183-И	Фактическое значение	Минимальное значение, установленное Банком России в соответствии со 183-И
Н 1.2	44,091%	6,000%	43,348%	6,000%
Н 1.0	47,875%	8,000%	44,579%	8,000%

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с собственным капиталом, затраты по которым могли быть отнесены на уменьшение капитала.

В течение 1 квартала 2020 года Банк не выплачивал дивиденды своим акционерам.

8. Информация по сегментам деятельности

Банк является кредитным учреждением и предоставление широкого спектра услуг как физическим, так и юридическим лицам осуществляется с учетом ограничений установленных статьей 5.1. Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок от 02 декабря 1990 года ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Розничный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитовых карт, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой.

Корпоративный бизнес – данный бизнес - сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов, предоставление кредитов и депозитов на рынках межбанковского кредитования, проведение операций с иностранной валютой, выпуск собственных векселей.

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующихся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением банка.

В отчетном периоде Банк продолжал активно работать во всех направлениях оказания банковских услуг. Операции Банка были организованы по шести основным направлениям

деятельности, представляющим собой бизнес-линии.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая деятельность Банка в разрезе данных бизнес-линий:

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение	
			сумма	%
Кредитование юридических лиц-некредитных организаций, в том числе индивидуальных предпринимателей	584 395	570 587	13 808	2,4
Кредитование физических лиц	153 594	145 595	7 999	5,5
Вложения в операции финансовой аренды	8 144	0	8 144	0,0
Размещение средств на межбанковском рынке	13 088	13 381	(293)	(2,2)
Размещение средств в депозиты Центрального Банка	1 000 000	1 445 800	(445 800)	(30,8)
Проценты по ссудной и приравненной задолженности	27 701	25 941	1 760	6,8
Привлечение средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	779 511	868 117	(88 606)	(10,2)
Привлечение средств юридических лиц - некредитных организаций	718 514	731 652	(13 138)	(1,8)
Прочие привлеченные средства	3 697	2 094	1 603	76,6

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 106	5 651
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	4 106	5 651

10. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе текущей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов, привлечение средств на расчетные и депозитные счета, осуществление расчетов, предоставление гарантий и прочие операции.

К связанным с Банком сторонам относятся:

- крупные акционеры Банка-акционеры с долей в уставном капитале Банка 5% и более;
- ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров, Члены правления Банка);
- прочие связанные стороны, принимающие риски (члены кредитного комитета Банка, лица, принимающие решения, которые несут риски);
- прочие связанные стороны (организации, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам кредитной организации, близкие родственники лиц, являющихся крупными акционерами или ключевым управленческим персоналом).

Банк проводит взвешенную политику в отношении связанных сторон, не допускает принятия

чрезмерных рисков и контролирует операции со связанными сторонами.

Далее представлена информация по операциям со связанными с Банком сторонами:

	I квартал 2020 года				I квартал 2019 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Ссудная и приравненная к ней задолженность								
<i>Остаток на начало года</i>	0	1 637	962	20 063	0	1 430	453	7 241
<i>Предоставлено</i>	0	3 359	300	5 157	0	359	58	1 811
<i>Погашено</i>	0	1 632	306	1 028	0	514	68	815
<i>Остаток на отчетную дату</i>	0	3 364	956	24 192	0	1 275	443	8 237
<i>в т.ч. просроченная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Операции по резервам на возможные потери								
<i>Остаток на начало года</i>	0	14	27	4 206	0	18	5	1 459
<i>Формирование (восстановление резерва)</i>	0	51	0	874	0	7	0	2 627
<i>Списание за счет резерва</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Остаток на отчетную дату</i>	0	65	27	5 080	0	25	5	4 086

	I квартал 2020 года				I квартал 2019 года			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие принимающие риски	Прочие связанные
Объем средств на счетах клиентов	159	3 071	509	15 679	132	3 323	1 112	13 274
Неиспользованные кредитные линии	0	399	0	0	0	120	210	0
Полученные гарантии и поручительства	7 587	0	0	1 589	9 448	239	0	2 765

Гарантии и поручительства лицам, являющимся связанными сторонами с Банком, в течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года не предоставлялись.

Все сделки со связанными сторонами в отчетном периоде осуществлялись по рыночным процентным ставкам и на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Все операции по кредитованию связанных с Банком лиц осуществлялись с предоставлением ими обеспечения, достаточного для возврата задолженности в полном объеме, в соответствии с заключенными между сторонами договорами.

Операций (сделок) на сумму свыше 1% от капитала Банка (на момент совершения) в течение 1 квартала 2020 и 1 квартала 2019 года не было.

Далее указаны сведения о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с Банком сторонами:

