



Акционерное общество банк «Венец»

**Пояснительная информация
к промежуточной отчетности
за I квартал 2020 года**

Содержание

1.	Введение.....	3
2.	Общая информация о Банке.....	3
2.1.	Данные о государственной регистрации.....	3
2.2.	Отчетный период и единицы измерения	4
2.3.	Информация о банковской группе	4
2.4.	Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.5.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	5
3.	Краткая характеристика деятельности Банка	6
4.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	9
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг	9
4.2.	Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности	11
4.3.	Дополнительно раскрываемая информация	16
5.	Информация по каждой существенной категории некорректирующих событий после	18
6.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	199
6.1.	Данные в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса...	19
6.2.	Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах	52
6.3.	Управление капиталом.....	56
6.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	60
7.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	62
8.	Информация об управлении капиталом	98
9.	В части выплат на основе долевых инструментов.....	98
10.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	98
10.1.	Информация об участии кредитной организации в других организациях.....	98
10.2.	Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами.....	98
11.	Информация в отношении долгосрочных вознаграждений работникам Банка	101
12.	Информация в части выплат на основе долевых инструментов.....	101
13.	Информация по каждому объединению бизнесов.....	101
14.	Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.....	102

1. Введение

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк «Венец» (далее – "Банк") за I квартал 2020 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и от 8 октября 2018 года №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание №4927-У).

В состав промежуточной отчетности включаются:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Период, за который составлена отчетность – с 1.01.2020 г. по 31.03.2020 г. (за I квартал 2020 г).

Дата размещения на сайте кредитной организации – 20.05.2020 г.

Дата, до которой отчетность доступна – 20.05.2025 г.

Дата предоставления в Банк России – 21.05.2020 г.

Полный состав промежуточной отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети интернет (www.venets-bank.ru).

Пояснительная информация к промежуточной отчетности формируется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о кредитной организации, непосредственно не представленной в составе форм отчетности.

В пояснительную информацию включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности кредитной организации.

При формировании пояснительной информации Банк руководствуется Приложением к Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года N 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации".

2. Общая информация о Банке

2.1. Полное фирменное наименование кредитной организации, ее место нахождения и адрес, реквизиты.

Банк был создан в 1990 году как общество с ограниченной ответственностью на базе Операционного управления Промстройбанка и является единственным региональным банком Ульяновской области.

Полное наименование Банка	Акционерное общество Банк «Венец». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от «07» октября 2014 (протокол №2) наименование банка изменено на Акционерное общество Банк «Венец», АО Банк «Венец». Изменения связаны с приведением наименования банка в соответствие с нормами Главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации (в редакции Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).
Краткое наименование Банка	АО Банк «Венец»
Местонахождения (юридический адрес)	432071, город Ульяновск, ул. Марата, дом 19
ИНН	7303024532
КПП	732501001
ОГРН	1027300000166
№ корреспондентского счета	30101810200000000813 в Отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ РФ
БИК	047308813
ОКПО	09306769
ОКВЭД	64.19
ОКАТО	73401384000
ОКТМО с 01.01.2014	73701000001
ОКФС	16
ОКОПФ	1 22 67
ОКОГУ	1500010
Номер контактного телефона	(8422)32-62-84
Номер факса	(8422)32-71-84
Адрес электронной почты	Referent@venets-bank.ru

2.2. Отчетный период и единицы измерения

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "отчетность") за I квартал 2020 год представлена в тысячах российских рублей.

2.3. Информация о банковской группе

Акционерное общество Банк «Венец» не является головной организацией и не входит в состав банковской группы.

2.4. Краткая характеристика деятельности Банка Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляют свою деятельности в соответствии с:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №524 выдана Банком России 19.12.2014года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 524 от 19.12.2014 г.;
- Лицензия профессиональных участников рынка ценных бумаг № 073-14077-010000 от 06.08.2019 г.

Банк является членом СРО НФА по дилерской деятельности. Решением Совета директоров саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» 20.11.2019 года АО Банк «Венец» был принят в членство СРО НФА.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков «Дилерская деятельность» за № 0183, регистрационный № 331, выдано 25 ноября 2019 года.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- дилерская деятельность;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством

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

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка. Переоценка средств в иностранных валютах на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, производится на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

В течение I квартала 2020 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;

- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П). Протокол № 87 от " 30"декабря 2016 г.

В Учётную политику на 2020 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-П) Зарегистрировано в Минюсте России 20 марта 2017 г. за N 46021.

- Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вводит порядок бухгалтерского учета доходов и расходов по новым символам доходов и расходов. Значительно расширен перечень символов: в группе процентных доходов выделены символа по комиссионным доходам, являющимися неотъемлемыми составляющими кредитов/депозитов; символа по переоценке счетов в иностранной валюте, от операций в иностранной валюте выделены в разрезе видов валют; символа по комиссионным доходам определены в зависимости от форм собственности плательщика; символа по резервам на возможные потери определены в зависимости от вида процентного актива и формы собственности должника. Введено понятие прочего совокупного дохода. Изменен формат Отчета о финансовых результатах кредитной организации.

- Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов» вводит понятие долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда. Данные категории имущества учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Ежегодно долгосрочные активы, средства и предметы труда подлежат оценке для определения справедливой стоимости.

- Положение ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» определяет

виды вознаграждений работникам: краткосрочные вознаграждения, долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, выходные пособия. Учет долгосрочных вознаграждений ведется по дисконтированной стоимости. Обязательства по всем видам вознаграждений отражаются с учетом обязательств по уплате страховых взносов.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

1. Розничное банковское обслуживание, включающее в том числе привлечение средств физических лиц, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов и валютно-обменные операции. АО Банк «Венец» осуществляет переводы денежных средств физических лиц без открытия счета, в том числе по платежным системам «Золотая Корона», «Контакт», «Вестерн Юнион», активно работает с платежными агентами (ПА) и банковскими платежными агентами (БПА).

2. Корпоративное банковское обслуживание (включая индивидуальных предпринимателей), среди основных направлений которого необходимо выделить кредитование, выдачу гарантий, расчетно-кассовое обслуживание (включая услуги по инкассации, доставке, пересчету и размену денежной наличности), привлечение средств юридических лиц и конверсионные операции.

3. Операции на межбанковском рынке: открытие корреспондентских счетов типа «Ностро», размещение денежных средств через торговую биржевую площадку ММВБ в Банке России, осуществление сделок с иностранной валютой.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	I квартал 2020	2019
Балансовая стоимость активов	6 438 232	6 021 652
Портфель ценных бумаг	3 985	0
Чистая ссудная задолженность	4 618 164	4 920 361
Привлеченные средства	5 635 399	5 242 780
Собственные средства	802 833	778 872
Прибыль / убыток после налогообложения	23 682	297 219

Основные показатели за I квартал 2020 года примерно соответствуют показателям на 1.01.2020г. О сохранении устойчивости банковского сектора свидетельствуют

сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование, несмотря на незначительное уменьшение розничного кредитования.

В структуре активов наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность – 71,7% (81,7 % по итогам 2019 года), в структуре обязательств – средства физических лиц – 76,1% (80,2 % по итогам 2019 года). В структуре активов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой установлено уменьшение ссудной задолженности. В структуре пассивов Банка по сравнению с предыдущей отчетной датой отметим незначительное уменьшение доли средств физических лиц.

Финансовый результат Банка представлен в таблице ниже.

	I квартал 2020	I квартал 2019
Чистые процентные доходы	51 269	83 124
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 453	3 268
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 279	-2 302
Чистые комиссионные доходы	19 459	18 079
Изменение резервов	-2 924	44 780
Прочие операционные доходы	11 436	67 157
Операционные расходы	67 644	63 249
Прибыль до налогообложения	25 330	150 857
Начисленные (уплаченные) налоги	1 648	4 806
Прибыль после налогообложения	23 682	146 051

За I квартал 2020 года чистая прибыль Банка составила 23 682 тыс. руб., что на 122 369 тыс. руб. меньше, чем аналогичный период 2019 года. Уменьшение прибыли (по сравнению с прибылью в аналогичном периоде прошлого года) главным образом обусловлено созданием резервов и значительным уменьшением чистых процентных доходов и прочих операционных доходов, наряду с незначительным увеличением операционных расходов.

Структура доходов Банка по итогам I квартала 2020 года изменилась главным образом за счет уменьшения доли прочих операционных доходов и незначительным увеличением комиссионных доходов при одновременном снижении финансового результата.

Структура расходов Банка по итогам I квартала 2020 года (по сравнению с I кварталом 2019 год) изменилась главным образом за счет незначительного увеличения операционных расходов.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 01.04.2020 года и 01.01.2020 года значения обязательных нормативов Банка составили:

	Нормативное значение	01.04.2020	01.01.2020
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	$\geq 4,5\%$	13,810	12,947
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	$\geq 5,5\%$	13,810	12,947
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	$\geq 8\%$	19,376	17,721
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	136,859	85,757
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	201,087	279,810
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	52,393	41,826
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) (максимальное)	$\leq 25\%$	19,448	16,935
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	$\leq 800\%$	266,881	244,466
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0,0	0,0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	$\leq 20\%$	17,806	17,517

В течение I квартала 2020 года и 2019 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов достаточности базового и основного капиталов и собственных средств (капитала) Банка.

В рамках установленных процедур стратегического и оперативного планирования деятельности Банка производится оценка изменений вышеуказанных нормативов достаточности капитала, что позволяет обеспечить выполнение основных целей управления рисками и капиталом Банка.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Принципы и порядок признания доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете, определен внутренним стандартом АО Банк Венец "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (утвержден Правлением Банка от 31 декабря 2015г, протокол №81).

Принципы признания доходов и расходов от деятельности Банка в течение I квартала 2020 года и их отражения в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года установлены Положением Банка России от 22.12.2014г №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Доходом признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) за исключением вкладов акционеров или участников, и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся 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.

Расходами 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 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 конкретных 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.

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

Активы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России и собственными внутренними стандартами, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов Банка проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, если по ним не определен срок полезного использования.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- Рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода более чем на 10%

- Увеличение рыночных процентных ставок в течение отчетного периода более чем в 1,5раза
- Снижение экономической эффективности использования актива более чем на 10%
- Отток денежных средств, необходимых для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышает более чем на 10% изначально запланированный Банком
- существенным признается фактический чистый поток денежных средств или операционная прибыль от использования актива, который ниже планируемого более, чем на 10%, либо убыток от использования актива, который выше планируемого на 10%.

существенным признается прогнозируемое выбытие денежных средств, превышающее их поступление, либо получение операционного убытка от использования актива в размере более 1% от собственных средств (капитала) Банка.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- Денежные средства;
- Средства кредитной организации в Банке России (за исключением обязательных резервов);
- Средства в других кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, отражаются по стоимости их предоставления, начиная с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П от 28.06.2017г «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (в действующей редакции) и внутренними нормативными документами Банка, формируются резервы на возможные потери.

По ссудам, отнесенным к II-V категориям качества, резерв формируется с учетом корректировки по стоимости обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен Положением БР № 590-П и локальными документами Банка.

Полученное обеспечение по предоставленным кредитам отражается в бухгалтерском учете в день вступления в силу и/или отражения на соответствующих счетах основного кредитного обязательства (открытия лимита кредитования, вступления в силу гарантии) или в день подписания договора обеспечения, если иное не обусловлено договором.

Определение величины резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются по заемщикам-физическим лицам в соответствии с требованиями Положения БР №590-П.

Списание безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет ранее сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения уполномоченного органа Банка в соответствии с Положением БР №590-П.

Основание для признания задолженности безнадежной является:

- Определение суда о завершении конкурсного производства и ликвидации должника;
- Информация из органов регистрации о ликвидации должника;
- Решение Кредитного Комитета о признании задолженности, нереальной для взыскания;
- Решение Правления Банка.

Одновременно со списанием с баланса Банка безнадежной задолженности, учет непогашенной задолженности по основному долгу и процентам, при наличии, переносится на внебалансовый счет по учету задолженности, списанной из-за невозможности взыскания.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности, включающие в себя:

4.2.1. Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов, влияния изменений учетной политики.

Право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения кроме стоимости самого права, определенной условиями сделки, при их наличии входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией, и отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником(заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства, стоимостью превышающие 100 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

Переоценка группы однородных объектов основных средств осуществляется ежегодно на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Для отражения в балансе результатов переоценки основных средств Банк применяет *пропорциональный метод*.

Пропорциональный метод - это способ пропорционального пересчета стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Способ отражения прироста стоимости основных средств:

Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств отложенных налоговых обязательств (ОНО) непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация.

Банк начисляет амортизацию линейным методом по всем группам основных средств. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

Амортизация начисляется ежемесячно. Сумма амортизации, подлежащая отражению в балансе, определяется исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

Амортизация не начисляется по следующим объектам:

- По объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (по земельным участкам, объектам природопользования, музейным экспонатам и т.д.);
- объектам внешнего благоустройства;
- объектам жилищного фонда, если они не используются для получения дохода (например, не сдаются в аренду).

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования в случае простоя или прекращения активного использования объектов основных средств.

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Нематериальные активы.

В составе нематериальных активов выделяются следующие однородные группы:

1 группа Компьютерное программное обеспечение

2 группа Авторские права

3 группа Патенты

4 группа Вложения в создание и приобретение нематериальных активов (учитывается на счете 60906)

В состав каждой однородной группы включены схожие по характеру и использованию нематериальные активы.

Банк начисляет амортизацию линейным методом по всем группам нематериальных активов.

Начисление амортизации начинается с даты, когда НА становится готов к использованию.

Амортизация начисляется ежемесячно.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для расчета амортизации нематериальных активов предполагается, что ликвидационная стоимость равна нулю, кроме случаев, когда есть активный рынок для определения ликвидационной стоимости или когда она определена договоренностью с третьей стороной о выкупе в конце срока полезного использования.

Начисление амортизации по нематериальным активам прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- даты прекращения признания нематериального актива.

Объекты НМА подлежат проверке на обесценение на конец отчетного года в рамках ежегодной инвентаризации имущества Банка, а также в случае наступления событий, которые могут существенно повлиять на оценку их стоимости. Убытки от обесценения признаются в момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объектов НМА, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует, осуществляется его восстановление (полное или частичное) в пределах стоимости актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы в учете при отсутствии признаков обесценения.

Оценка и учет запасов.

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Материальные запасы признаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования, за вычетом НДС. Отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов».

Материальные запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

При передаче запасов в пользование, они признаются в расходах по средневзвешенной стоимости.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (НВНОД).

Недвижимостью НВНОД, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение.

Критерием существенности для принятия части объекта к учету в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, является использование более 50% его площадей для получения арендных площадей и (или) доходов от прироста стоимости имущества.

После первоначального признания недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк выбирает **модель учета по справедливой стоимости**.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определяется на конец каждого отчетного года.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

4.2.2. В отношении финансовых активов и обязательств, оцениваемых Банком в дату первоначального признания по справедливой стоимости, используя при этом наблюдаемые исходные данные, в последующем применяется оценка по амортизированной стоимости, рассчитанной линейным методом либо методом эффективной процентной ставки (метод ЭПС).

Согласно Учетной политике Банка существенной признается разница между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом, более 10% от величины амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом ЭПС.

Если по выбранным финансовым активам и/или обязательствам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, то банк учитывает данные финансовые инструменты по амортизированной стоимости, определенной линейным методом.

Если по выбранным финансовым активам и/или обязательствам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, является существенной, то Банк применяет метод ЭПС к указанным активам/обязательствам.

К финансовым активам, срок погашения (возврата) которых составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС, не осуществляется.

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

Расчет амортизированной стоимости, определенной методом ЭПС, не применяется к финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.

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

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

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) и Положения №611-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов, не введенных (не переданных) в эксплуатацию.

Инвентаризация при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) по состоянию на 1 апреля 2020 года (за I квартал 2020 года) не проводилась. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2020 года (за 2019 год) отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) по состоянию на 1 апреля 2020 года (за I квартал 2020 года) не проводился учет и отражение в учете операций СПОД в виду их отсутствия в отчетном периоде.

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

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями РСБУ требует использования руководством Банка оценок и допущений, которые влияют на отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности доходов и расходов Банка за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Ключевые суждения, а также допущения, касающиеся будущих событий, и другие основные источники неопределенности по состоянию на дату составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут повлечь существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают в себя:

- оценку резервов на возможные потери по финансовым активам. Указанные активы включают в себя кредиты клиентам, средства в банках, вложения в некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов на возможные потери осуществляется на основе профессиональных суждений и проводится с использованием внутренних систем оценки кредитных рейтингов и статистических данных;

- оценку сложных и неликвидных финансовых инструментов. Оценка сложных и неликвидных финансовых инструментов производится на основе профессиональных суждений, в том числе с использованием моделей оценки. В случае отсутствия активно функционирующих рынков руководство использует допущения касательно соответствующих параметров, используемых для оценочных моделей, некоторые из которых могут не основываться на общедоступных рыночных данных.

4.3. Дополнительно раскрываемая информация:

Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на 2020 год:

В Банке разработана и утверждена Правлением АО Банк "Венец" Учетная политика на 2020 год (Протокол № 92 от "30" декабря 2019г., Приказ от 31.12.2019 г. № 540).

В Учетную политику Банка внесены изменения, связанные со вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

- Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";
- Указания Банка России от 22.05.2019г № 5147-У, изменившего Положение Банка России от 22.12.2014 №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".

В Учетной политике на 2020 год закреплены следующие нововведения:

- Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются банком - арендатором на дату начала аренды.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, которая включает в себя следующее:

(a) величину первоначальной оценки обязательства по аренде, при этом на дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;

(b) арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;

(c) любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и

(d) оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Если договором аренды процентная ставка не определена, то Банк использует статистику по процентным ставкам, размещенным на сайте Банка России в разделе "**Статистика / Банковский сектор / Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности**" (http://cbr.ru/statistics/pdko/int_rat/).

Арендные платежи, участвующие в оценке обязательства по аренде, отражаются Банком с НДС.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением **модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.**

Активы в форме права пользования, которые относятся к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оцениваются арендатором с применением **модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости** в соответствии с главой 4 Положения Банка России №448-П.

Банк - арендатор применяет упрощения практического характера в отношении следующих позиций:

- а) краткосрочная аренда;
- б) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В качестве упрощения практического характера банк вправе принять решение не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывать в качестве одного компонента аренды.

- Материальные запасы при признании оцениваются по себестоимости, т.е. принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования (далее - по себестоимости) без учета налога на добавленную стоимость (далее НДС), уплаченного поставщикам.
- **Запасы оцениваются Банком при передаче в пользование по средневзвешенной стоимости.** Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании Актов о вводе в эксплуатацию или Актов на списание расходных материалов или требований на отпуск со склада в эксплуатацию ТМЦ, оформленных по установленной форме. Средневзвешенная стоимость рассчитывается периодически по мере отнесения расходы переданных в эксплуатацию единиц запасов.

5. Информация по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

В течение отчетного периода Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки отражаются в случае их значения выше уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 10% символа ОФР, сложившегося на конец отчетного года, по которому производится исправление, но не менее 1 млн. рублей.

В соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "Событие после отчетного периода", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, раскрывается следующая информация: характер события; расчетная оценка финансового влияния события или заявление о невозможности такой оценки.

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату

условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2020 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

К требующим раскрытия существенным категориям некорректирующих событий после отчетной даты относятся: существенное объединение бизнеса; решение о ликвидации кредитной организации; существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации; уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации; проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации кредитной организации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация); существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций); существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют; изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства; признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий); начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, на оценку его последствий в денежном выражении, по итогам I квартала 2020 года не было.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Данные в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса:

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств:

Статьи баланса	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства в кассах	248 961	118 071
Денежные средства в банкоматах	74 772	100 749
Денежные средства в пути	23 707	50 127
ВСЕГО	347 440	268 947

Средства кредитной организации в Банке России

Статьи баланса	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентский счет	950 630	232 694
Обязательные резервы	39 008	36 294
ВСЕГО	989 638	268 988

Средства в кредитных организациях

Статьи баланса	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	103 619	154 921

Резервы на возможные потери	(19 815)	(20 435)
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для индивидуального и коллективного клирингового обеспечения	22 198	21 028
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 782	2 307
ВСЕГО	108 784	155 633

Итого денежных средств и их эквивалентов

1 445 862

613 059

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО (IFRS) 9, в балансе Банка не представлены, так как Учетной политикой Банка предусмотрено первоначальное признание финансовых активов по справедливой стоимости с последующей классификацией их оценки по амортизируемой стоимости.

6.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации отсутствуют.

6.1.6. Информация:

об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе следующих видов финансовых активов:

ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность:

Анализ изменения резерва

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение I квартала 2020 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2020 года	22 623	0	22 623

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	(2289)	0	(2289)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 апреля 2020 года	20 334	0	20 334

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2019 года:

	Кредитные организации РФ	Кредитные организации - нерезиденты	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2019 года	22 614	0	22 614
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	9	0	9
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2020 года	22 623	0	22 623

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

Чистая ссудная задолженность

	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	955 301	1 794 419
– МБК и депозиты	0	789 000
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учтенные векселя	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
– Размещенные средства в Банке России	950 000	1 000 000
– Прочие размещенные денежные средства	5 301	5 419
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 861 794	2 472 151

	01.04.2020	01.01.2020
(кроме кредитных организаций), в том числе		
– Предоставленные кредиты (займы)	2 861 088	2 471 293
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0
– Учтенные векселя	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0
- Прочие размещенные средства	706	858
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.:	1 150 450	1 069 468
– Требования по сделкам по приобретению права требования		
- Денежные требования по сделкам финансирования под уступку права требования (факторинг)	0	0
	0	0
Всего ссудная задолженность	4 967 545	5 336 038
Резерв под обесценение ссудной задолженности	349 381	311 457
Итого чистая ссудная задолженность	4 618 164	4 920 361

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение I квартала 2020 года.

	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	3 290	315 238	45 039	363 567
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	(3 290)	(60 487)	78 071	14 294
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	(532)	(532)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0

	Кредиты, предоставленн ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставле нные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2020 года	0	254 751	122 578	377 329

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2019 года:

	Кредиты, предоставленн ые кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2019 года	0	479 926	140 902	620 828
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года	3 290	(69 536)	(71 041)	(137287)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	(95 152)	(24 822)	(119974)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2020 года	3 290	315 238	45 039	363 567

6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды), в разрезе:

Анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года:

	01.04.2020	01.01.2020
Цели кредитования юридических лиц:	3 817 095	3 895 932
– финансирование текущей деятельности	3 056 186	3 271 174
– приобретение недвижимости	224 479	219 494
– приобретение оборудования	184 625	64 438
– финансирование лизинговой деятельности	56 035	183 153
– прочие цели	295 770	157 673

	01.04.2020	01.01.2020
Цели кредитования физических лиц:	1 150 450	1 024 429
– потребительские цели	626 236	598 958
– ипотека	357 213	343 752
– автокредитование	0	0
– прочие цели	167 001	81 719
Итого ссудная задолженность	4 967 545	4 920 361

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	955 301	19,23	1 794 419	33,63
Кредитным организациям	0		789 000	
Банку России	950 000		1 000 000	
Прочие размещенные средства	5301		5 419	
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	2 861 794	57,61	2 472 151	46,32
Оптовая и розничная торговля	421 058		379 232	
Горнодобывающая промышленность	954		872	
Транспорт и связь	21 879		22 551	
Строительство	979 453		829 842	
Производство	283 846		194 740	
Сельское хозяйство	495 788		438 881	
Лизинг	0		0	
Операции с недвижимым имуществом, аренда	37 135		32 433	
Финансовая и страховая деятельность	219 270		276 968	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	181 299		168 145	
Прочие размещенные средства	5 770		6 841	
Прочие виды	179 979		109 292	
На завершение расчетов (овердрафты)	35 363		12 354	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 150 450	23,16	1 006 730	20,05
Резервы на возможные потери	349 381		311 457	
Итого чистая ссудная задолженность	4 618 164		4 920 361	

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года:

	01.04.2020	01.01.2020
Россия	4 967 545	5 336 038
ОЭСР		
СНГ и другие страны		
Итого ссудная задолженность	4 967 545	5 336 038

Резерв под обесценение ссудной задолженности	349 381	311 457
Итого чистая ссудная задолженность	4 618 164	4 920 361

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, в т.ч.	955 301	0	0	0	0	955 301
– МБК и депозиты	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
- Размещенные средства в Банке России	950 000	0	0	0	0	950 000
- Прочие размещенные денежные средства	5 301	0	0	0	0	5 301
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	325 569	385 742	976 432	1 174 051	0	2 861 794
– Предоставленные кредиты (займы)	245 569	230 299	245 991	411 889	0	1 133 748
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
– Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	80 000	155 443	730 441	762 162	0	1 728 046
Кредиты, предоставленные физическим лицам	178 094	22 801	30 398	552 112	367 045	1 150 450
Итого ссудная задолженность	1 458 964	408 543	1 006 830	1 726 163	367 045	4 967 545
Резерв под обесценение ссудной задолженности	102 613	28 734	70 813	121 406	25 815	349 381
Итого чистая ссудная задолженность	1 356 351	379 809	936 017	1 604 757	341 230	4 618 164

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2020 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, предоставленные	1 794 419	0	0	0	0	1 794 419

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
кредитным						
организациям, в т.ч.						
– МБК и депозиты	789 000	0	0	0	0	789 000
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
- Размещенные средства в Банке России	1 000 000	0	0	0	0	1 000 000
- Прочие размещенные денежные средства	5 419	0	0	0	0	5 419
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в т.ч.	245 574	260 367	868 186	1 098 024	0	2 472 151
– Предоставленные кредиты (займы)	165 574	174 154	281 604	224 145	0	845 477
– Требования по сделкам по приобретению права требования	0	0	0	0	0	0
– Учетные векселя	0	0	0	0	0	0
– Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права	0	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
отсрочки платежа (поставки финансовых активов) – Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг – Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	190 168	7 512	33 117	428 948	409 723	1 069 468
Итого ссудная задолженность	2 230 161	267 879	901 303	1 526 972	409 723	5 336 038
Резерв под обесценение ссудной задолженности	151 950	18 252	61 410	104 039	27 916	311 457
Итого чистая ссудная задолженность	2 078 211	249 627	839 893	1 422 933	381 807	4 920 361

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в I квартале 2020 года АО Банк «Венец» не осуществлял.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13).

6.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 с указанием резерва на возможные потери, определенного по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Качество активов Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года представлено в следующей таблице (форма отчетности 0409115 в части кредитов):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	117 300	97	0	0	20 131	137 528
Резерв на возможные потери	0	0	0	0	20 131	20 131
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	117 300	97	0	0	0	117 397
Кредиты, выданные юридическим лицам, являющимся кредитными организациями	729854	1590405	287 560	0	239 035	2846854
Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	62 362	16 989	0	239 035	318 386
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, являющимся кредитными организациями	729 854	1528043	270 571	0	0	2528468
Кредиты, выданные физическим лицам	11	255 726	54 018	11 186	37 753	358694
Резерв на возможные потери	0	2 558	10 042	4 782	37 753	55 135
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	11	253 168	43 976	6 404	0	303 559

ИТОГО	847 165	1781308	314 547	6 404	0	2949424
--------------	----------------	----------------	----------------	--------------	----------	----------------

Качество активов Банка по состоянию на 01 января 2020 года представлено в следующей таблице (форма 0409115):

	Категории качества					Всего
	I	II	III	IV	V	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	133 270	2 663	191	0	22 446	158 570
Резерв на возможные потери	0	25	40	0	22 446	22 511
Итого чистая ссудная задолженность, предоставленная кредитным организациям	133 270	2 638	151	0	0	136 059
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	2412131	31 885	0	431 219	2875235
Прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери	0	77 152	1 671	0	431 219	510 042
Итого чистая ссудная задолженность, выданная юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	2334979	30 214	0	0	2365193
Кредиты, выданные физическим лицам	28	212 530	35 297	9 443	41 695	298993
Резерв на возможные потери	0	1 028	8 629	3 812	41 695	55 164
Итого чистая ссудная задолженность, выданная физическим лицам	28	211 502	26 668	5 631	0	243 829
ИТОГО	133 298	2549119	57 033	5 631	0	2745081

Объем просроченной задолженности по состоянию на 1 апреля 2020 года составил 261 513 тыс. руб. или 7,82 % от общего объема ссуд (1 января 2020 года: 299970 тыс. руб. или 7,71% от общего объема). Просроченная задолженность, согласно стандартной методике Банка России, включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.04.2020 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	137528	2 611 798	320514	3069840
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	0	2902	2902
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	1025	1025
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	2106	2106
- на срок от 181 до 360 дней	0	235056	32147	267 203
- на срок более 360 дней	0	0	0	0
Всего просроченной задолженности	0	235056	38 180	273 236
Итого	137528	2846854	358694	3343076

По состоянию на 01.04.2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 8,17 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 3,54 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности (до вычета резерва на возможные потери) по состоянию на 01.01.2020 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	158 570	2 494 172	256 372	2909114
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	0	2682	2682
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	1975	1975
- на срок от 91 до 180 дней	0	116005	3980	119 985
- на срок от 181 до 360 дней	0	265058	33984	299 042
- на срок более 360 дней	0	0	0	0
Всего просроченной задолженности	0	381 063	42 621	423 684
Итого	158 570	2875235	298 993	3332798

По состоянию на 01.01.2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,71 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 4,71 % от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.04.2020 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 178 120 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 190 073 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2020		01.04.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	30 358	15,31	163 806	59,95
Строительство	70 882	35,74	70 882	25,94
Производство	290	0,15	290	0,11
Сельское хозяйство	78	0,04	78	0,03
Лизинг	0	0	0	0,00
Физические лица	87 255	44,00	38 180	13,97
Прочие	9 451	4,76	0	0,00
Итого просроченная задолженность	198 314	100	273 236	100

Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери/

Классификация активов по категориям качества:

	01.04.2020			01.01.2020		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	847 165		0	133 298		0
II категория качества	1 846 228		64920	2 627 324		78205

	01.04.2020			01.01.2020		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
III категория качества	341 578		27031	67 373		10340
IV категория качества	11 186		4782	9 443		3812
V категория качества	296 919		296919	495 360		495360
Итого	3 343 076	393652	393652	3 332 798	587717	587717

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.04.2020			01.01.2020		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	317438	0	0	0	0	0
II категория качества	931 005	40 531	40 531	809 422	22 713	22 713
III категория качества	11 409	1 382	1 382	28 053	2 348	2 348
IV категория качества	792	406	406	773	385	385
V категория качества	75	75	75	40	40	40
Итого	1260719	42 394	42 394	838 288	25 486	25 486

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.04.2020	01.01.2020
Поручительство	5 809 825	5 605 478
Имущество	3 090 328	2 776 406
Ценные бумаги	65 150	55 250
Товары в обороте	248 081	48 081
Прочее	76 095	279 297
Итого	9 289 479	8 764 512

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В первом квартале 2020 года АО Банк «Венец» вложил в финансовые активы в виде ценных бумаг 3988 тыс. руб.

6.1.14. Информация о составе имущества Банка приведена в таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Основные средства	161 750	164 415
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Нематериальные активы	5 685	5 456
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	19 904	19 411
Финансовая аренда	0	0
Запасы	834	573
Итого	188 173	189 855

6.1.14.1 Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости:

Основные средства первоначально признаются по фактической стоимости (в сумме фактических затрат).

Приобретение за плату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, доставку объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Сооружение (строительство), создание (изготовление).

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств Банк относит:

- суммы, уплачиваемые поставщику(продавцу) в соответствии с договором, а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ;
- затраты по монтажу оборудования;
- суммы, уплачиваемые сторонним организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- импортные пошлины, таможенные сборы, государственные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств, невозмещаемые налоги и иные обязательные платежи;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- прочие затраты по капитальным вложениям, связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Получение по договорам дарения.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Получение по договору мены.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность

надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива надежно определить невозможно, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банку актива, отраженной на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этих активов.

Внесение в уставный капитал.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом в соответствии с настоящим Стандартом, определяется по сумме фактических затрат. Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из справедливой стоимости, а при невозможности ее определения - на основе обоснованного метода распределения фактических затрат с применением профессионального суждения.

Признание объекта основных средств осуществляется в момент готовности к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, т.е. когда его местоположение и состояние позволяет осуществить его использование в соответствии с намерениями руководства Банка, при выполнении условий, указанных в пункте 2.1 раздела 2.

Готовность объекта к использованию фиксируется с даты утверждения руководителем Банка Акта о приеме-передаче объекта основных средств (по форме приложения №3).

При *приобретении* основного средства *на условиях отсрочки платежа* его первоначальной стоимостью Банк признает стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, Банк признает такой процентный расход в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период, при этом Банк учитывает приобретенное оборудование по *дисконтированной стоимости*. *Ставку дисконтирования следует принять равной проценту по рублевым кредитам со сроком погашения равным периоду отсрочки платежа.*

Разница между номинальной стоимостью основных средств по договору и их дисконтированной стоимостью представляет собой общую сумму процентов за использование отсрочки платежа. Признание процентного расхода отражается в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014г №446-П.

6.1.14.2. Методы амортизации

Банк начисляет амортизацию линейным методом по всем группам основных средств. Начисление амортизации начинается *с даты, когда объект становится готов к использованию.*

Амортизация начисляется ежемесячно. Сумма амортизации, подлежащая отражению в балансе, определяется исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

6.1.14.3. Сроки полезного использования и нормы амортизации

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования устанавливается экспертной комиссией Банка и отражается в акте за подписями всех членов комиссии на дату признания объекта.

При признании объекта основных средств комиссия определяет срок полезного использования объекта исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи этого основного средства;
- рекомендациями организации - изготовителя.

При определении срока полезного использования комиссия может руководствоваться, в том числе, "Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N1 (в редакции от 06.07.2015), исходя из минимального срока по соответствующей амортизационной группе, увеличенного на один месяц.

Срок полезного использования определяется в отношении каждого объекта основных средств.

Срок полезного использования подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

Оценочный показатель «Срок полезного использования» участвует в расчете амортизируемой величины.

6.1.14.4 в таблице 1 приведены данные о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущие даты.

6.1.14.5 в таблице 1 представлена сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущие даты и движение по статье основные средства, суммы амортизации, прочие изменения стоимости основных средств.

Таблица 1	Здание и иные сооружени я	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основны е средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	129578	17420	5448	8 872	432	161750
Остаток на 1 января 2020 года	153238	17420	13547	42733	2893	229831
Поступления	0	0	0	836	0	836
Выбытие	1579	0	0	181	0	1760
Рекласс	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	151659	17420	13547	43388	2893	228907
Накопленная амортизация	22081	0	8099	34516	2461	67157
Остаток на 1 января 2020 года	21937	0	7420	33622	2437	65416
Амортизационные отчисления	377	0	679	1075	24	2155
Выбытие	233	0	0	181	0	414
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	22081	0	8099	34516	2461	67157

6.1.14.6. Дополнительно раскрываемая информация:

6.1.14.6.1. О наличии и размере ограничений прав собственности на основные средства, а также на основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

- ограничений прав собственности на основные средства, а также на основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, нет.

6.1.14.6.2. О сумме затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

- затрат, признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, нет.

6.1.14.6.3. О сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

- договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

6.1.14.6.4. О сумме компенсации, выплаченной третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка, если указанная информация не раскрывается отдельно в отчете о совокупном доходе.

Отсутствует.

6.1.14.6.5. О методах и расчетных сроках полезного использования или нормах амортизации.

Банк начисляет амортизацию линейным методом по всем группам основных средств. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

Амортизация начисляется ежемесячно. Сумма амортизации, подлежащая отражению в балансе, определяется исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

6.1.14.6.6. О сумме амортизации, начисленной в течение отчетного периода, независимо от признания ее в составе прибыли или убытка либо в составе первоначальной стоимости других активов. Данные представлены в таблице 1.

6.1.14.7. Переоценка объектов основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи в 1 квартале 2020г., не проводилась.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств в течение I квартала 2020 года:

	01.04.2020	01.01.2020
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода	0	0

**Дополнительно предоставляется информация:
движение по статье Запасы:**

	01.04.2020	01.01.2020
1. Запасные части	17	0
2. Материалы	716	507
3. Инвентарь и принадлежности	101	66
4. Издания	0	0
Итого	834	573

Движение по статье Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:

Состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлен в таблице ниже:

	01.04.2020	01.01.2020
Здание и иные сооружения	67 489	67 489
Земельные участки	12 430	12 430
Право аренды зем.участка	2 228	2 228
Транспорт	0	0
Прочее имущество	4 554	4 554
Резерв на возможные потери	(0)	(0)
Итого	86 701	86 701

Ниже представлено движение по статье долгосрочные активы, предназначенные для продажи (без учета резервов):

Таблица 2.	Здание и иные сооружения	Земельные участки	Право аренды земельного участка	Транспорт	Прочее имущество	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	67489	12 430	2228	0	4554	86701
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	67489	12430	2 228	0	4 554	86701

Далее представлен анализ изменений резерва по Долгосрочным активам, предназначенных для продажи, в течение 1 квартала 2020 года:

	01.04.2020	01.01.2020
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на начало периода	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв в течение года	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, списанные как безнадежные	0	0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенных для продажи, на конец периода	0	0

Ниже представлено движение по статьям :

	01.04.2020	01.01.2020
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	1 498	1498
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	48	48

6.1.15. Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

Объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, у Банка нет.

6.1.16. Информация об операциях аренды (помимо информации, раскрываемой в соответствии с пунктом 7 настоящего приложения):

6.1.16.1. Договоров финансовой аренды (лизинга), где кредитная организация -

арендатор основных средств, не заключалось.

6.1.16.2. Информация, раскрываемая кредитной организацией - арендатором основных средств в отношении договоров аренды:

N	Объект аренды	Арендодатель	№ договора	Дата заключения договора	Стоимость объекта аренды без НДС	Объект аренды четко идентифицирован (да/нет)		Наличие условий об автопродолжении (да/нет)	Осуществленные арендные платежи за 3 мес.2020г.
1	Нежил.помещ.(73.34 кв.м) по ул.Рябикова,42	ООО "Мега-Комп"	Б\Н	16.09.2013	80 923.45	Да	29.02.2020	НЕТ	161 846,90
2	Нежил.помещ. по ул.Рябикова,42	ИП Умед Арэф Мохаммад	Б\Н	08.07.2013	46 332.00	Да	29.02.2020	НЕТ	92 664.00
3	Нежил.помещ. по ул.Марата,7(бокс)	ОАО "Ульяновский экспериментальный завод"	24	30.12.2018	22 680.00	Да	ежегодная пролонгация	ДА	68 040.00
4	Нежил.помещ.по ул.Луначарского,1	ООО "Современник"	Б\Н	01.03.2019	101 556.00	Да	ежегодная пролонгация	ДА	318 886.00
5	Нежил.помещ.г.Инза, ул.Заводская,4	Предприниматель Сюмкина Л.А.	Б\Н	01.09.2017	42 479.64	Да	ежегодная пролонгация	ДА	127 438.92
6	Нежил.помещ.г.Дмитровград, ул.Гагарина,13	ООО "М-Ком"	Б\Н	01.09.2018	148 616.91	Да	31.07.2019_Ежегодная пролонгация	НЕТ	445 850.73
7	Нежил.помещ.р.п.Николаевка,пл.Ленина,5	АГЕНТСТВО ГОС. ИМУЩ. И ЗЕМ. ОТНОШЕНИЙ УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛ.	118-5167	23.01.2018	23 700.00	Да	04.07.2020_ежегодная пролонгация	НЕТ	71 100.00
8	Нежил.помещ. Г.Дмитровград, ул.Ленина,23	ООО "Финсервис "	01/17-ФС	28.04.2017	83 635.50	Да	29.02.2020	НЕТ	250 906.50
9	Нежил.помещ.г.Санкт-Петербург, ул.Ивановская,14, литер А	ООО "Мясо"	Б\Н	20.01.2018	153 000.00	Да	20.01.2028	ДА	459 000.00
10	Нежил.помещ.г.Москва, Пресненская набережная, д.6, стр.2	ООО "Управляющая компания ДАРС"	Б\Н	01.08.2018	73 500.00	Да	01.01.2024	ДА	220 500.00
11	Площадь под банкомат(ул.Локомотивная,207)	ООО "Тандер"	УЛФ/8687/16	01.01.2017	2 554.17	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	7632,51

12	Площадь под банкомат(пр-т Гая,100)	ООО "Одежда"	16-17/А В	05.07.2017	200.00	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	400.00
13	Площадь под банкомат(ул.Моск. шоссе,91)	ООО "Чистый звук"	43-023/01/2013	01.03.2013	6 358.11	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	19074,33
14	Площадь под банкомат(ул.Красн опролет.16)	ИП Умрихина В.А.	1	15.02.2011	3 000.00	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	9 000.00
15	Площадь под банкомат(ул.Рябикова,106А)	ООО "Тандер"	ГК/17966/15	13.05.2015	5 833.33	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	17499,99
16	Площадь под банкомат(Пр-т Лен.Комсомола,12)	ЗАО "Левобережное"	Б\Н	04.04.2014	5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	11 000.00
17	Площадь под банкомат(ул.Гончарова,21)	ООО "ЦУМ"	06	15.07.2013	10 955.82	НЕТ	02.08.2019	ДА	32 867.46
18	Площадь под банкомат(ул.Московское Шоссе,108)	ООО "Центрпрогресс"	127	01.10.2012	8 257.27	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	24 771,81
19	Площадь под банкомат(пр.Лен.Комсомола,27а)	ООО "Микс"	1	21.06.2018	847.50	НЕТ	31.01.2020	ДА	-
20	Площадь под банкомат(ул.Рябикова,49)	ООО "ДАРС-ИНВЕСТ"	Б\Н	23.05.2017	2 500.00	НЕТ	23.04.2019	ДА	7 500.00
21	Площадь под банкомат(г.Барыш)	ООО "Агроторг"	СВ-6/433	01.03.2018	2 625.00	НЕТ	31.01.2020	ДА	8 820.00
22	Площадь под банкомат (Ул.Шоферов,1)	ОАО "Ульяновский патронный завод"	404/16УПЗ	01.08.2016	1 326.64	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	3 979,92
24	Площадь под банкомат(ул.Радищева,39)	ООО "Элегант"	925	21.04.2011	2 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	7500.00
25	Площадь под банкомат(ул.Луначарского,26)	ИП Фадеев А.В.	Б\Н	10.02.2014	5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация	ДА	196 741.30
26	Площадь под банкомат(пр-т Нариманова,24)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
27	Площадь под банкомат(ул.Ген.Мельникова,4)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
28	Площадь под банкомат(ул.К.Маркса.39)				2 000.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
29	Площадь под банкомат(ул.Кропюницкого,31А)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
30	Площадь под банкомат(ул.Б.Хмельницкого,21)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
31	Площадь под банкомат(ул.Минаева,7)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
32	Площадь под банкомат(ул.Пушкарева,64)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		

33	Площадь под банкомат(пр-т Авиастроителей,12)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
34	Площадь под банкомат(ул.Вр.Михайлова,52)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
35	Площадь под банкомат(ул.Кирова,30)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
36	Площадь под банкомат(ул.Хо Ши Мина,19)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
37	Площадь под банкомат(ул.Скочилова,3)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
38	Площадь под банкомат(Пр-т Нариманова,63)				5 500.00	НЕТ	ежегодная пролонгация		
39	Платная открытая стоянка,парковочное место № 88(г.СП-б.Рыбацкий проспект у дома 29 корпус1)	ООО"Стиль"	б/н	15.05.2018	3 900.00	да	ежегодная пролонгация	ДА	11 700.00
40	Нежил.помещ.по ул.Гончарова,17 (помещение под архив)	ООО "ЦУМ"		01.12.2019	674 000.00	да	01.10.2020	нет	2 022 000.00
41	Право аренды земельного участка р.п.Карсун(S 245 кв.м.)	МКУ"Комитет по управлению муницип.имуществом и зем.отношениям"	77	31.07.2013	8.18	да	31.07.2028	нет	24.54
42	Право аренды земельного участка р.п.Карсун(S 121293 кв.м.)	МКУ"Комитет по управлению муницип.имуществом и зем.отношениям"	31	30.06.2010	8 504.58	да	30.06.2025	нет	25 513.74
									4 622 258,65

6.1.16.3. Договоров финансовой аренды (лизинга), где кредитная организация - арендодатель основных средств, не заключалось.

6.1.17. Информация по нематериальным активам.

6.1.17.1. Нематериальных активы с неопределенным сроком полезного использования, в кредитной организации отсутствуют.

6.1.17.2.В отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный метод начисления амортизации. Начисление амортизации начинается с даты, когда объект становится готов к использованию.

Амортизация начисляется ежемесячно. Сумма амортизации, подлежащая отражению в балансе, определяется исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

6.1.17.3.-6.1.17.9. В таблице 2 приведена информация по балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетные даты, отражена информация по сверке балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетные даты, отражающая: поступления с указанием нематериальных активов, созданных

кредитной организацией, приобретенных как отдельные активы ;увеличения или уменьшения в течение отчетного периода, возникшие в результате переоценок и в результате убытков от обесценения, признанных или восстановленных непосредственно в составе прочего совокупного дохода (при наличии); отражена амортизация, признанная в течение отчетного периода.

Таблица 3. Движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело-вая ре-пута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 апреля 2020 года	0	862	4823	0	5685
Остаток на 1 января 2020 года	0	1176	10266	0	11442
Поступления	0	0	500		500
Выбытие	0	0	0	0	0
Рекласс	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	0	1176	10766	0	11942
Накопленная амортизация	0	314	5943	0	6257
Остаток на 1 января 2020года	0	285	5701	0	5986
Амортизационные отчисления	0	29	242		271
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1апреля 2020 года	0	314	5943	0	6257

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	01.04.2020	01.01.2020
5. Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	19904	19411
6. Оборудование к установке	0	0
7. Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
8. Резервы на возможные потери	0	0
9. Итого	19904	19411

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов в течение 1 квартала 2020 года:

	01.04.2020	01.01.2020
Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и	0	0

	01.04.2020	01.01.2020
приобретений основных средств и нематериальных активов на начало периода (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	0	0
Вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретений основных средств и нематериальных активов на конец периода	0	0

6.1.17.10.-6.1.17.13. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования **отсутствуют.**

6.1.17.14..Нематериальные активы, приобретенные за счет государственных субсидий **отсутствуют.**

6.1.17.15.Существенных изменений в бухгалтерской оценке, которые произошли (могут произойти) в текущем отчетном периоде (последующих отчетных периодах), в связи с изменениями срока полезного использования нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости нет.

6.1.18. Прочие активы

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

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые активы, в т.ч.		
Начисленные проценты	0	0
Незавершенные расчеты по банковским операциям	2 572	7 375
Начисленные комиссии	1 218	1 203
Гарантийные обеспечения	1 546	2 456
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочие дебиторы	0	0
Итого финансовые активы	5 336	11 034
Расчеты с дебиторами и кредиторами	56 450	67 061
НДС, уплаченный по материальным ценностям и услугам	0	0
Средства труда	0	0
Предметы труда	0	0
Авансовые платежи по налогам	975	649
Прочее	32	967
Итого нефинансовые активы	57 457	68 677
Резервы на возможные потери	(17 129)	(20 678)
Итого прочие активы	45 664	59 033

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.04.2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	5 280	57 513

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Доллары	49	0
Евро	7	0
Резервы на возможные потери	(368)	(16 761)
Итого прочие активы	4 912	40 752

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01.01.2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	10 935	68 677
Доллары	87	0
Евро	12	0
Резервы на возможные потери	(2 636)	(18 042)
Итого прочие активы	8 398	50 635

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2020 года:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы	3 790	1 546	0	0	0	5 336
Нефинансовые активы	45 420	12 005	0	32	0	57 457
Резервы на возможные потери	16 994	135	0	0	0	17 129
Итого прочие активы	32 216	13 416	0	32	0	45 664

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2020 года:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы	7 375	2 511	984	164	0	11 034
Нефинансовые активы	67 710	0	967	0	0	68 677
Резервы на возможные потери	20 368	25	264	21	0	20 678
Итого прочие активы	54 717	2 486	1 687	143	0	59 033

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение I квартала 2020 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	2 636	18 042	20 678
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих	(2 245)	2 447	202

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
активов в течение года			
Прочие активы, списанные как безнадежные	23	3 728	3 751
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2020 года	368	16 761	17 129

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2019 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2019 года	41 131	28 637	69 768
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	(38 483)	(9 309)	(47 792)
Прочие активы, списанные как безнадежные	12	1 286	1 298
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2020 года	2 636	18 042	20 678

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации
01.04.2020 01.01.2020

Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

6.1.19. Средства кредитных организаций

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

	01.04.2020	01.01.2020
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Обязательства по возврату кредитору-кредитной	0	0

	01.04.2020	01.01.2020
организации заимствованных ценных бумаг		
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	608	519
Итого средства кредитных организаций	608	519

6.1.20. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2020	01.01.2020
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	1 143 518	852 295
- Текущие /расчетные счета	845 218	564 595
- Срочные депозиты	38 300	27 700
- Субординированные депозиты	260 000	260 000
Физические лица, в т. ч.	4 277 323	4 157 807
- Текущие /расчетные счета	175 129	107 405
- Срочные депозиты	4 102 194	4 050 402
- Субординированные депозиты	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 420 841	5 066 884

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные и муниципальные учреждения	1 493	0,03	9 682	0,19
Оптовая, розничная торговля и услуги	529 012	9,75	239 304	4,78
Транспорт и связь	19 392	0,36	20 834	0,42
Нефтегазовая и химическая отрасль	6 874	0,13	3 264	0,07
Энергетика	5 204	0,10	35 236	0,70
Строительство	20 037	0,37	57 786	1,15
Промышленность	39 426	0,72	88 006	1,76
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	6 419	0,12	15 330	0,31
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	509 106	9,40	376 040	7,50
Средства клиентов физических лиц	4 277 323	78,90	4 157 807	82,99
Прочие	6 555	0,12	6 813	0,13
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 420 841	100	5 010 102	100

6.1.22. Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2020	01.01.2020
Облигации	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0

	01.04.2020	01.01.2020
Векселя и банковские акцепты	65 150	67 065
Итого выпущенные долговые обязательства	65 150	67 065

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.04.2020 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	min	max
Облигации	0	0	0	0
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0	0	0
Векселя и банковские акцепты	по пред., но не ранее 02.06.2020	по пред., но не ранее 27.09.2021	1,5	10,0

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.01.2020 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	min	max
Облигации	0	0	0	0
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0	0	0
Векселя и банковские акцепты	по пред., но не ранее 13.01.2020	по пред., но не ранее 01.12.2020	3,5	10,0

6.1.23 Выпущенные долговые обязательства - по амортизированной стоимости

Ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости, поэтому их справедливая стоимость не определяется.

Реквизиты депозитария:

Полное наименование на русском языке - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное наименование на русском языке - НКО АО НРД

ИНН/КПП - 7702165310 / 770101001

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 г. на осуществление депозитарной деятельности

	01.04.2020	01.01.2020
Облигации ОФЗ 26214	3988	0
Депозитные сертификаты	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя и банковские акцепты		
Итого выпущенные долговые обязательства	3988	0

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01.01.2020 года:

Вид ценных бумаг	Срок погашения		Годовая ставка купона	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	min	max
Облигации ОФЗ 26214	27/11/2019	27/05/2020	6,4	6,4
Депозитные сертификаты	0	0	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0	0	0

6.1.25. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Начисленные проценты	328	0
Обязательства по выплате купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по банковским операциям (в т.ч. обязательства банка по страхованию вкладов)	0	261
Прочее	1 160	1 681
Итого финансовые обязательства	1 488	1 942
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Обязательства перед персоналом	23 784	21 097
Начисленные налоги, кроме налога на прибыль	2 221	2 287
Расчеты с кредиторами	697	14
Арендные обязательства	0	0
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочее	22	0
Итого нефинансовые обязательства	26 724	23 398
Итого прочие обязательства	28 212	25 340

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.04.2020 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	1 015	26 721
Доллары	473	3
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	1 488	26 724

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01.01.2020 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	1 017	23 390
Доллары	925	8
Евро	0	0
Итого прочие обязательства	1 942	23 398

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2020 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	328	1160	0	0	0	1 488
Нефинансовые обязательства	26 413	311	0	0	0	26 724
Итого прочие обязательства	26 741	1 471	0	0	0	28 212

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2020 года:

	<i>До востребовани я и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства	261	560	987	134	0	1 942
Нефинансовые обязательства	23 384	14	0	0	0	23 398
Итого прочие обязательства	23 645	574	987	134	0	25 340

6.1.27. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

Информация о возмещении ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотре условий предоставления кредитов в период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности.

В отношении имеющих в течение отчетного периода иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств (за исключением случаев устранения нарушений или пересмотра условий предоставления средств), - информация, аналогичная предусмотренной настоящим подпунктом.

6.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Ниже представлена структура уставного капитала его размер, информация о количестве акций их номинальной стоимости приведена в таблице ниже:

	Акции обыкновенные именные бездокументарные
О количестве объявленных акций, шт.	777 507 шт.
О количестве размещенных акций, шт.	772 493 шт.
О количестве оплаченных акций, шт.	772 493 шт.
О количестве размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций, шт.	Отчет об итогах последнего дополнительного выпуска зарегистрирован Банком России 18.06.2018 г. Количество размещенных акций дополнительного выпуска – 39 160 шт. Количество оплаченных акций дополнительного выпуска – 39 160 шт.
О номинальной стоимости акций каждой категории (типа), руб.	Обыкновенные именные акции – 180 руб. за 1 акцию
О количестве акций каждой категории (типа), шт.	Акции обыкновенные именные – 772 493 шт.
Об ограничениях по правам на акции	Уставом такие ограничения не предусмотрены

О правах на акции каждой категории (типа).

Акции обыкновенные именные бездокументарные.

В соответствии с Уставом владелец обыкновенных акций имеет следующие права

пункт 8.4. Устава «Общие права владельцев акций»:

- отчуждать принадлежащие им акции в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава;
- акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами;
- акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении, посредством закрытой подписки, акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном законом и настоящим Уставом;
- получать часть имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, пропорционально числу имеющихся у него акций;
- иметь доступ к документам Банка, в порядке, предусмотренном законом и Уставом, и получать их копии за плату;

- участвовать в управлении делами Банка в порядке, определенном учредительными документами и другими документами Банка;
- участвовать в Общем собрании акционеров как лично, так и через своих представителей;
- предлагать на обсуждение Общего собрания акционеров или его выборных органов вопросы хозяйственной деятельности и иные вопросы, затрагивающие интересы каждого акционера в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с данными бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- акционеры, владеющие 10 и более процентами голосующих акций Банка, имеют право требовать проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка в любое время;
- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией»

Пункт 8.5. Устава:

«Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции».

Пункт 8.6. Устава:

«Акции, голосующие по всем вопросам компетенции Общего собрания, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- доступа к документам бухгалтерского учета в порядке и на условиях, предусмотренных законом и настоящим Уставом;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных законом и Уставом;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных законом».

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2019 и 2020 годов. По состоянию на 01.04.2020 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

6.1. 29. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 6.1.6, 6.1.8, 6.1.18 Пояснительной информации.

6.2 Дополнительные данные в сопроводительной информации к статьям отчета о финансовых результатах.

6.2.1. – 6.2.18. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и процентные расходы		
	I кв. 2020	I кв. 2019
Процентные доходы		
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	77 354	116 438
Кредиты, предоставленные физическим лицам	33 279	33 063
По средствам в кредитных организациях	27 103	9 211
По долговым ценным бумагам	8	0
Прочие		
Итого процентных доходов	137 744	158 712
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	- 13 564	- 15 046
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По средствам физических лиц	- 71 897	- 60 115
По выпущенным долговым обязательствам	- 1 014	- 427
Прочие		
Итого процентных расходов	- 86 475	- 75 588
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	51 269	83 124
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
	I кв. 2020	I кв. 2019
Доходы от купли-продажи иностранной	6 475	4 823
Расходы от купли-продажи иностранной	- 2 022	- 1 555
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 453	3 268
Комиссионные доходы и расходы		
	I кв. 2020	I кв. 2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	5 230	1 802
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	18 389	20 229
Прочие комиссии	57	73
Итого комиссионных доходов	23 676	22 104
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 76	- 71
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 2 687	- 2 461
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 1 185	- 1 106
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	- 269	- 387
Итого комиссионных расходов	- 4 217	- 4 025
Чистый комиссионный доход (расход)	19 459	18 079
Прочие операционные доходы		
	I кв. 2020	I кв. 2019
Полученные штрафы, пени неустойки по прочим	2	0

	I кв. 2020	I кв. 2019
операциям		
Комиссионное вознаграждение от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	8 717	64750
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	1 527	1 278
От оказания информационных и консультационных услуг	385	380
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	63	33
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	127
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от изменения стоимости прочего имущества	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	104
Доходы от безвозмездно полученного имущества от третьих лиц	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0
Прочее	742	588
Итого прочих операционных доходов	11 436	67 157

Прочие операционные расходы

	I кв. 2020	I кв. 2019
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, в т.ч.	42 788	45 121
– Заработная плата и прочие вознаграждения	33 220	35 075
– Государственные страховые взносы	9 388	10 001
– Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	0	0
– Добровольное медицинское страхование	0	0
– Вознаграждение членов Совета директоров	0	0
– Прочие расходы на оплату труда	180	45
Расходы по операциям при выбытии имущества	1345	1 759
Расходы от уценки основных средств	0	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	482	167
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	4 519	201
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 937	2 872
Амортизация имущества	3 926	2 421
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 802	2 776

	I кв. 2020	I кв. 2019
По списанию стоимости материальных запасов	235	711
Взносы в государственную систему страхования вкладов	0	0
Охрана	1 463	1 515
Реклама	197	399
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2 143	1 428
Аудит	0	0
Публикация отчетности	0	0
Страхование	65	135
По прочим (хозяйственным) операциям	4 491	3 708
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Другие расходы	251	36
Итого операционных расходов	67 644	63 249

Возмещение (расход) по налогам

	I кв. 2020	I кв. 2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 648	2 142
Налог на прибыль	0	2 664
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого возмещение (расход) по налогам	1 648	4 806

Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

	I кв. 2020	I кв. 2019
Чистые доходы	92 974	214 106
Чистые расходы	67 644	63 249
Прибыль (убыток) до налогообложения	25 330	150 857
Возмещение (расход) по налогам	1 648	4 806
Прибыль(убыток) от прекращенной деятельности	0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	23 682	146 051

6.2.19. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп):

доходы (расходы) и прибыль (убыток) до налогообложения, относящиеся к прекращенной деятельности;

в отношении каждого вида прекращенной деятельности - расход по налогу на прибыль, касающийся прибыли (убытка) от прекращения деятельности, прибыли (убытка) от обычной деятельности по прекращенному виду деятельности за текущий и предыдущий отчетные периоды, прибыли (убытка), признанной (признанного) при переоценке до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии долгосрочных активов (выбывающих групп);

чистые денежные потоки, относящиеся к прекращенной деятельности, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности; сумма доходов от продолжающейся деятельности и от прекращенной деятельности, относимая на учредителей (участников) кредитной организации.

6.2.19.1. Корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов, осуществленные таким образом, чтобы раскрытия в отношении предыдущих отчетных периодов относились ко всей деятельности, которая была прекращена на конец последнего представленного отчетного периода.

Корректировки в текущем отчетном периоде сумм, ранее представленных в составе прекращенной деятельности, имеющих отношение к выбытию прекращенной деятельности в предыдущем отчетном периоде, классифицируются отдельно в составе прекращенной деятельности. Информация о характере и суммах корректировок раскрывается, например, в следующем составе:

устранение факторов неопределенности в условиях операций выбытия (урегулирование цены покупки и вопросов компенсации ущерба);

устранение факторов неопределенности в отношении долгосрочных активов (выбывающих групп) до их выбытия (обязанности по охране окружающей среды и гарантийные обязательства);

погашение обязательств по программе вознаграждения работникам, если их погашение имеет отношение к операции выбытия.

В случае если кредитная организация прекращает классификацию долгосрочных активов (выбывающих групп) как предназначенных для продажи, результаты деятельности, ранее отраженные в годовой отчетности как часть прекращенной деятельности, реклассифицируются и отражаются в составе доходов от продолжающейся деятельности за все предыдущие отчетные периоды.

Основные виды активов и обязательств, классифицированных как предназначенные для продажи, раскрываются отдельно. Раздельно представляются накопленные доходы или расходы, признанные в составе прочего совокупного дохода и относящиеся к долгосрочному активу (выбывающей группе), классифицированному (классифицированной) как предназначенный (предназначенная) для продажи.

6.2.19.2. Дополнительно - информация за отчетный период, в котором долгосрочный актив был классифицирован как предназначенный (выбывающая группа была классифицирована как предназначенная) для продажи либо продан (продана)

сведения о долгосрочных активах (выбывающих группах);

факты и обстоятельства продажи долгосрочных активов (выбывающих групп) или факты и обстоятельства, ведущие к предполагаемому их выбытию, ожидаемые способ и срок выбытия;

сведения о прибыли или убытке, признанных в результате переоценки до справедливой стоимости за вычетом расходов от продажи, а также статья отчета о финансовых результатах, включающая данную прибыль (убыток);

сведения об отчетном сегменте, в котором представлен долгосрочный актив (выбывающая группа) (если применимо).

В случае изменения в отчетном периоде плана продажи долгосрочного актива (выбывающей группы) раскрываются факты и обстоятельства, которые привели к такому решению, и приводится информация о влиянии этого решения на результаты деятельности за текущий и предыдущие отчетные периоды.

6.3. Управление капиталом

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

В 2020 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П) и Инструкцией Банка России от 29.11.2019г. №199-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №199-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 01.04.2020 года, рассчитанного в соответствии с Положением №646-П, составляла 1 011 672 тыс. руб. (на 01.01.2020 года: 1 039 272 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией №199-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение I квартала 2020 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции №199-И.

Целями политики управления капиталом являются:

- поддержание устойчивой доходности и долгосрочной стабильности;
- обеспечение требуемого баланса доходности и уровня принимаемого риска;
- повышение уровня прозрачности процессов управления;
- повышение уровня деловой репутации с точки зрения акционеров, кредиторов и иных заинтересованных сторон;
- максимизация акционерной стоимости;
- соблюдение обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений.

Для реализации основных целей управления совокупным уровнем риска и достаточностью капитала Банка применяются следующие процессы:

- установление и пересмотр аппетита к риску;
- планирование потребности в капитале;
- мониторинг достаточности капитала, обязательных нормативов и других пруденциальных ограничений;
- оценка эффективности деятельности с учетом риска.

В целях контроля за объемами и структурой совокупного уровня риска в Банке функционирует система внутренней отчетности о рисках и капитале, регулярно предоставляемой органам управления, руководителю службы управления рисками и

членам комитетов, в компетенцию которых входит принятие решений по вопросам управления рисками.

В 2019 году Банк проводил работу по приведению процедур управления рисками и капиталом Банка в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание №3624-У). В 2020 году Банк планирует продолжить совершенствование внутренних процессов и процедур управления капиталом в рамках требований регулятора и международной практики.

Структура капитала

Собственные средства (капитал) Банка рассчитываются на основе подходов, установленных Положением № 646-П.

В соответствии с данным Положением капитал Банка состоит из следующих компонентов:

- основной капитал, который в свою очередь подразделяется на базовый и добавочный;
- дополнительный капитал.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	01.04.2020	Уд.вес	01.01.2020	Уд.вес
Собственные средства (капитала), в т.ч.	1 011 672	100,0	1 039 272	100,0
Основной капитал, в т.ч.	721 051	71,3	750 166	72,2
<i>Базовый капитал, в т.ч.</i>	721 051	71,3	750 166	72,2
Уставный капитал	139 049	13,7	139 049	13,4
Эмиссионный доход	108 187	10,7	108 187	10,4
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	35 000	3,5	35 000	3,4
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	508 375	50,2	443 985	42,7
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	-43971	-4,3	48 812	4,7
Отложенные налоговые активы	0	0,0	0	0,0
Убыток текущего периода	0	0,0	0	0,0
<i>Добавочный капитал, в т.ч.</i>				
Привлеченные субординированные кредиты				
Инвестиции в капитал финансовых организаций				
Нематериальные активы	-25 589	-2,5	-24 867	-2,4
Дополнительный капитал, в т.ч.	290 621	28,7	289 106	27,8
Нераспределенная прибыль предшествующих лет, не	0	0,0	0	0,0

подтвержденная аудиторской организацией				
Привлеченные субординированные кредиты	221 000	21,8	234 000	22,5
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	70 528	7,0	56 013	5,4
Прибыль текущего года	-907	-0,1	-907	-0,1

Наиболее существенными источниками основного капитала выступают накопленная нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией, и средства акционеров (уставный капитал и эмиссионный доход). Рост источников основного капитала вызван прибылью текущего отчетного периода, а также снижением убытка текущего отчетного периода (снижение величины, уменьшающей величину источников основного капитала).

Рост источников дополнительного капитала в 2020 году обусловлен положительным финансовым результатом текущего отчетного периода.

В течение I квартала 2020 года Банком была получена прибыль в размере 23 682 тыс. руб., которая обусловлена в основном ростом оперативной прибыли за счет восстановления резервов на возможные потери по кредитам.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 01.04.2020 года имеют привлеченные субординированные кредиты.

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.04.2020 года:

Наименование Инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2023	13,00	0	15 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2024	13,00	0	40 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2024	13,00	0	38 250
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	40 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	21 250
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	66 500

Ниже представлены основные договорные условия данных инструментов капитала на 01.01.2020 года:

Наименование Инструмента	Валюта	Номинальная стоимость	Дата привлечения	Дата погашения	% ставка	Сумма, включенная в основной капитал по курсу на отчетную дату	Сумма, включенная в дополнительный капитал по курсу на отчетную дату
Субординированный депозит	Рубль РФ	20 000	25.10.2010	07.12.2023	13,00	0	17 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	08.11.2010	20.01.2024	13,00	0	45 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	45 000	01.04.2011	09.06.2024	13,00	0	42 750

Субординированный депозит	Рубль РФ	50 000	25.03.2014	25.03.2024	13,00	0	45 000
Субординированный депозит	Рубль РФ	25 000	15.04.2014	15.04.2024	13,00	0	23 750
Субординированный депозит	Рубль РФ	70 000	27.10.2014	30.10.2024	13,00	0	70 000

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

- Норматив достаточности базового капитала. Представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Банка. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2020 года установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала. Рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности совокупного капитала. Рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя в течение 2020 года установлено на уровне 8%.

Информация о движении капитала по данным формы отчетности 0409810 на отчетную дату приведена в таблице:

№ стр оки	Наименование статьи	Дата	Уставн ый капита л	Эмисси онный доход	Переоц енка ОС	Резер в- ный фонд	Вкла ды в имуш ество	Прибы ль	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	01.01.19	139049	108187	59930	35000	48813	93935	484914
2	прибыль (убыток)							297876	297876
3	Прочий совокупный доход	01.01.19			-3917				-3917
4	Прочие движения						-1		-1
5	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	01.01.20	139049	108187	56013	35000	48812	391811	778872
6	Данные на начало отчетного года	01.01.20	139049	108187	56013	35000	48812	391811	778872
7	прибыль (убыток)							23961	23961
8	Прочие движения								
9	Прочий совокупный доход								
10	Данные за отчетный период	01.04.20	139049	108187	56013	35000	48812	415772	802833

Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В форме отчетности 0409813 по строке 8 подраздела 2.1 "Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага" и по строке 21 подраздела 2.2 "Расчет показателя финансового рычага" одноименные показатели "Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском" не равны в связи с различными правилами их формирования установленные Указанием №4927-У.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период отсутствуют. Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

Показатели нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитываются в соответствии с финализированным подходом, предусмотренным Инструкцией Банка России №199-И.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за I квартал 2020 года и 2019 год представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

Денежные средства и их эквиваленты

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	347 440	268 947
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	950 630	232 694
Корреспондентские счета в кредитных организациях	108 784	157 821
Денежные средства и их эквиваленты	1 406 854	659 462

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 611-П. По состоянию на года 01.01.2020 и 01.04.2020 года в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки.

В Банке отсутствуют:

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

2020 год	Централь- ный округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказски й округ	Приволжес- кий округ	Уральский округ	Сибирский округ	Дальне- восточный округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности				723103					723103
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности				30519					30519
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности					0				0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты (Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов					-6808				-6808
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года				746814					746814
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года				659914					659914
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года				1406728					1406728

2019 год	Централь- ный округ	Северо- западный округ	Южный округ	Северо- Кавказск ий округ	Приволжес- кий округ	Уральски й округ	Сибирски й округ	Дальне- восточны й округ	Итого
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности				59112					59112
Чистые				27045					27045

денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты (Снижение) прирост денежных средств и их эквивалентов	79348	79348
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	577926	577926
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	657274	657274

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» АО Банк «Венец» создал систему внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Стратегия управления рисками и капиталом (Стратегия) АО Банк «Венец» (Банк) является внутренним документом кредитной организации, в соответствии с которым формируется система управления рисками и достаточностью капитала. Пересмотр и актуализация

Стратегия осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Такие изменения утверждаются Советом Директоров Банка в порядке, установленном требованиями внутренних документов Банка. Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО Банк «Венец» включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля значимых рисков и достаточности капитала, в том числе соблюдение лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля исполнения ВПОДК и их эффективность;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Организация системы ВПОДК в Банке описана в следующих внутренних документах (подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»):

- Стратегия управления риском и капиталом АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления значимыми рисками и оценки достаточности капитала АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления кредитным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления процентным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления операционным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления риском концентрации АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления риском ликвидности АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления риском потери деловой репутации АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления стратегическим риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления рыночным риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры управления правовым риском АО Банк «Венец»;
- Процедуры стресс - тестирования в АО Банк «Венец»;
- Лимитная политика АО Банк «Венец».

Система управления рисками.

В Банке сформирована система управления рисками, работа которой базируется на следующих принципах.

Осведомленность и вовлеченность в управление риском. Все сотрудники Банка, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки. Проведение операций осуществляется только после всестороннего анализа рисков, присущих операции.

Документарная регламентация операций, связанных с риском. В Банке разработаны необходимые документы, которые регламентируют проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается.

Разделения полномочий. В Банке на уровне руководителей и исполнителей разведены полномочия работников, ответственных за генерацию риска (бизнес-подразделений) и работников, осуществляющих анализ, оценку, управление и контроль рисков.

Независимость подразделения по управлению рисками. В Банке Служба анализа и оценки рисков обладает независимостью от подразделений, генерирующих риск. Служба

анализа и оценки рисков подчиняется непосредственно единоличному органу управления Банка и подотчетна Совету Директоров.

Многоступенчатый контроль за уровнем риска (обеспечение «трех уровней защиты»). В Банке реализован многоступенчатый контроль за уровнем принимаемых рисков: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками и подразделений, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками Банка. Коллегиальные и единоличные органы управления Банка с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, о процедурах управления риском, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков. В Банке создано специальное подразделение – Служба анализа и оценки рисков, которое на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками. В Банке действует система внутреннего контроля, обеспечивающая постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности. Подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности / риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков.

Делегирование полномочий по управлению рисками. Коллегиальные органы управления Банка устанавливают необходимые лимиты, ограничения и методологию в управлении рисками с возможностью делегирования полномочий тактического управления рисками в подразделения Банка.

Совершенствование системы управления рисками. Банк постоянно осуществляет совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками.

Управление по рискам. Банк использует результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития Банка, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.

Многоуровневое лимитирование принимаемых рисков. Банком разработана многоуровневая система лимитов, которая предусматривает:

- общий лимит по банку с учетом склонности к риску;
- лимитов по существенным рискам;
- лимитов по подразделениям, генерирующим существенные риски;
- лимитов по контрагентам, исключая следующих контрагентов: Российскую Федерацию, Федеральные органы исполнительной власти, Банк России.

Единство методологических подходов в управлении рисками. Система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Перспективное управление рисками. В Банке осуществляется планирование (прогнозирование) рисков с использованием в процессе ежегодного бизнес-планирования.

Соответствие требованиям Банка России к управлению рисками и внутреннему контролю. В Банке реализуется политика интегрированного управления рисками.

Достаточность, полнота и своевременность отчетности. Отчетность Банка по управлению рисками в установленные сроки раскрывает информацию в полном объеме в соответствии с требованиями Банка России и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками в Банке.

Комплексный подход к управлению. Управление рисками в Банке осуществляется на комплексной основе, то есть с учетом взаимосвязи (взаимного влияния) между отдельными рисками и между рисками отдельных подразделений.

Системный подход управления рисками. В Банке построена Система управления рисками, включающая органы управления рисками, принципы и подходы к управлению

рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками.

Пропорциональность. В рамках принципа пропорциональности предполагается, что уровень сложности инструментов, применяемых в рамках ВПОДК, должен соответствовать уровню сложности операций и масштабам деятельности Банка.

Автоматизация управления рисками. Банк по возможности автоматизирует процессы идентификации, анализа, оценки и управления рисками.

Требования к автоматизированным системам. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений и формирование достоверной отчетности об уровне принимаемых рисков. Автоматизированные системы, используемые Банком в процессе управления всеми рисками, должны содержать контрольные функции, предусматривающие:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью физического доступа;
- контроль за несанкционированным редактированием;
- контроль логического доступа;
- внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

Требования к данным. Основополагающими требованиями к данным, используемым в процессе управления всеми рисками, являются:

- недопустимость дублирования информации или отражения некорректной информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- достоверность и полнота используемой информации;
- своевременность получения информации;
- незамедлительность фиксации информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков.

Процесс управления рисками.

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- контроль.

Методология выявления значимых для Банка рисков.

Идентификация рисков представляет собой комплекс процедур, направленных на выявление, определение, описание и документальную фиксацию рисков, которым подвержен Банк. Суть процедур идентификации рисков состоит в анализе всех аспектов деятельности Банка на предмет наличия факторов риска, степень подверженности этим факторам и качества контроля выявленных рисков.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется на ежегодной основе (в первом квартале каждого года) на основе единой Методики идентификации значимых рисков. По результатам процедуры идентификации составляется перечень значимых рисков, который утверждается Правление Банка.

Для выделения типичных банковских рисков Банк использует классификацию, предложенную Указанием № 3624-У и Письмом Банка России № 96-Т, и по мере

необходимости дополняет ее новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

К типичным банковским рискам, присущим деятельности Банка относятся:

- кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, в т.ч. по производным финансовым инструментам; кредитный риск присущ следующим операциям: кредитования, размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды; производные финансовые инструменты и/или обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- рыночный риск (валютный, процентный, фондовый, товарный) – риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний курса), риск изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров; рыночные риски присущ следующим операциям: открытые позиции в иностранной валюте и драгоценных металлах, вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, вложения в драгоценные металлы и другие товары;
- операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий; операционный риск присущ всем операциям Банка;
- процентный риск (банковской книги) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке; процентный риск присущ всем операциям Банка, чувствительным к изменению процентных ставок;
- риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка; риск ликвидности присущ следующим операциям Банка: входящие и исходящие денежные потоки, кредитные операции, вложения в финансовые активы;
- риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность; риск концентрации присущ следующим операциям: входящие и исходящие денежные потоки, кредитные операции, вложения в финансовые активы;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые

отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования; репутационный риск присущ всем операциям Банка;

- стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов; стратегический риск присущ всем операциям Банка;

- регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов; регуляторный риск присущ всем операциям Банка;

- правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов; правовой риск присущ следующим операциям Банка: юридическое сопровождение клиентских операций и правовое обеспечение деятельности Банка; рассматривается в составе операционного риска;

- страновой риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения иностранными контрагентами (суверенами¹, юридическими, физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране; страновой риск присущ следующим операциям Банка: операции кредитования, размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств; рассматривается в составе кредитного и выносного рисков.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Банк в обязательном порядке признает значимыми в рамках ВПОДК следующие риски:

- кредитный риск,
- риск концентрации,
- операционный риск,
- рыночный риск.

Данные риски не подлежат проверке на предмет значимости.

Оценка рисков является составной частью системы управления рисками. Оценке подлежат все идентифицируемые Банком риски. Для оценки рисков использоваться следующие методы:

- сопоставление фактических и нормативных показателей риска, установленных Банком России;
- экспертные оценки рисков;
- статистические методы и математические модели (методология оценки "стоимости под риском", или Value-at-Risk (VaR)). Применяемые модели могут изменяться в зависимости от изменения состояния рынка и экономической ситуации.

Информация по оценке рисков формируется в отчетные формы, используемые для анализа, контроля рисков и принятия управленческих решений.

¹ В целях применения настоящего документа к суверенам относятся Центральный Банк или правительство, а также организации, которым в соответствии с законодательством соответствующей страны предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства.

Оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется методами, отраженными в нормативных документах Банка России. Оценка процентного риска, риска концентрации и риска ликвидности осуществляется на основании внутренних моделей Банка.

В таблице указываются методики, используемые Банком для определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого значимого риска.

Значимый риск	Методика расчета капитала по риску
Кредитный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 199-И.
Рыночный (валютный) риск	Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»: $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где РР — совокупная величина рыночного риска; ПР — процентный риск; ФР — фондовый риск; ВР — валютный риск; ТР — товарный риск..
Операционный риск	Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета операционного риска, установленный Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности Банка за предшествующие 3 года.
Риск ликвидности	5% от активов риска, рассчитанных количественным методом, приведенных к капиталу
Риск концентрации	Потери по кредиту в случае дефолта, рассчитанные количественным методом, приведенные к капиталу
Процентный риск	Изменение чистого процентного дохода, при снижении процентной ставки на 400 базисных пунктов, рассчитанное методом ГЭП анализа, приведенное к капиталу

Информация по оценке рисков формируется в отчетные формы, используемые для анализа, контроля рисков и принятия управленческих решений.

Методы управления значимыми рисками

Значимый риск	Форма управления	Реализация механизма управления
Кредитный риск	Уклонение	Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску. Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
	Компенсация	Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь. Формирование резервов для покрытия возможных потерь

		по ссудам. Управление обеспечением по кредитным продуктам
Рыночный (валютный) риск	Уклонение	С целью ограничения валютного риска Банк установил лимит - ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 5 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.
Риск ликвидности	Уклонение	Установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа
	Компенсация	Формирование необходимого уровня резервов ликвидности, планирование структуры активов/пассивов.
Операционный риск	Уклонение	Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы; Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам; Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг; Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; Система повышения квалификации персонала; Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля.

Организация контроля при управлении рисками.

Контроль, осуществляемый Банком в рамках управления рисками, предусматривает:

- контроль выполнения подразделениями и сотрудниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками;
- обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего идентифицировать и анализировать риски Банка.

Контроль при управлении основными видами рисков осуществляется в направлениях административного и финансового контроля. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на это лицами и в строгом соответствии с определенными Банком процедурами по принятию решений о проведении операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой в Банке политикой рисков применительно к разным видам банковских услуг и операций, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Предусматриваются этапы внутрибанковского контроля за рисками - предварительный, текущий и последующий. Предварительный контроль организуется на этапе разработки, подготовки к внедрению операций с новыми продуктами, инструментами, клиентами и партнерами. Текущий контроль рисков осуществляется ежедневно в ходе проведения банковских операций. Последующий контроль осуществляется периодически (периодичность устанавливается применительно к конкретным рискам).

В целях мониторинга (контроля) за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков и систему лимитов, исходя из установленной склонности к риску, а также процедуры контроля за их соблюдением. Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется как в процессе совершения операций (сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами.

Процедуры управления отдельными видами рисков.

Процедуры управления кредитным риском, в т.ч. кредитным риском контрагента.

Кредитный риск присущ следующим банковским операциям: операции кредитования, размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в

том числе, по договору займа; учтенным векселям; банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); приобретенным на вторичном рынке закладным; сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов; оплаченным аккредитивам, возврату денежных средств (активов) по операциям РЕПО; требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

Банк выделяет в составе кредитного риска кредитный риск контрагента. Под кредитным риском контрагента понимается величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, определенным в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, по договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, и договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Настоящие процедуры учитывают, в том числе, риски, связанные с кредитным риском контрагента, такие как риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск (включая правовой), а также взаимное влияние указанных рисков, через нормативный подход, описанный в Инструкции Банка России № 199-И и систему лимитов и ограничений, установленных в Банке. Процедуры управления кредитным риском охватывают все факторы риска и источники их возникновения, как на этапе создания новых продуктов, так и в процессе управления отдельными видами риска.

Остаточный риск в отношении кредитного риска – риск недостаточной эффективности применяемых Банком методов снижения риска, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности, покрываются подходами Банка при работе с залоговым обеспечением. Остаточный риск по кредитному риску минимизируется через установление основных требований к ликвидности обеспечения, процесс оценки справедливой стоимости, сроки мониторинга объекта залога, а также возможность его учета в целях минимизации кредитного риска. Подходы работы с залоговым обеспечением основаны на нормативных подходах Банка России. Риск ликвидности минимизируется за счет постоянного мониторинга и ежеквартальной оценке рыночной стоимости, привлечением к оценке независимых экспертных оценок и постоянного анализ рынка. Правовой риск минимизируется предварительной юридической экспертизой, в том числе использование типовых форм договоров, позволяющих исключить риск невозможности взыскания объекта залога в судебном порядке.

Процедуры управления кредитным риском охватывают все факторы риска и источники их возникновения, как на этапе создания новых продуктов, так и в процессе управления отдельными видами риска.

Банк выделяет следующие этапы процесса управления кредитными рисками:

- идентификация кредитных рисков;
- анализ и оценка кредитных рисков;
- разработка и проведение мероприятий по ограничению, снижению и предупреждению риска;
- мониторинг уровня принятых Банком рисков, контроль соблюдения установленных процедур идентификации и оценки, мониторинга кредитных рисков.
- составление и анализ отчетности об уровне принятых Банком кредитных рисках.

В Банке применяются следующие методы управления кредитным риском:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам.

- принятие 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.
- принятие обеспечения по кредитным продуктам.
- работа с проблемной задолженностью.
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Оценка кредитных рисков, в том числе кредитных рисков контрагента, осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 199-И.

Стресс – тестирование кредитного риска. Расчетные показатели: ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением показателя безнадежных ссуд на 10%, 30% при стабильном объеме кредитного портфеля.

Количественные результаты стресс - тестирования Банка выражаются в абсолютном изменении прибыли Банка и нормативного значения показателя достаточности капитала (см. таблицу ниже).

Показатель изменения риска	Прибыль Банка, тыс.руб.*	Изменение коэффициента регуляторного капитала, %**	
		Н1.0	Н1.2
Ухудшение качества ссуд на 10%	- 18 210	-0,28	-0,30
Ухудшение качества ссуд на 30%	- 54 629	-0,85	-0,91

*прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией, в составе основного капитала Банка – 48 813 тыс. руб., прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в составе дополнительного капитала Банка – 0 тыс. руб.

** фактическое значение нормативов достаточности капитала: Н1.0 -19,376%, Н1.2 – 13,810%.

Анализ чувствительности коэффициентов достаточности капитала Банка показал, что:

- при развитии ситуации по пессимистическому сценарию коэффициенты достаточности капитала составят: Н1.0 – 19,09%, Н1.2 – 13,51%;
- при развитии ситуации по экстремальному сценарию коэффициенты достаточности капитала составят: Н1.0 – 18,52%, Н1.2 – 12,90%.

Плановое значение капитала на март 2020г. – 1 035 737 тыс. руб., фактическое значение на 01.01.2020г. – 1 039 272 тыс. руб.

При развитии ситуации по двум сценариям размер собственных средств (капитала) будет ниже планового значения на 1 896 тыс. руб. и на 28 843 тыс. руб. соответственно.

Расчетные показатели достаточности капитала выше целевых значений.

По утвержденному бизнес-плану на 2020г. кредитный портфель за первый квартал должен вырасти на 420 000 тыс. руб. При условии, что вновь выданные кредиты будут отнесены ко второй категории качества, резерв по ним рассчитывается по среднему значению по группе, т.е.- 10%. Объем созданных резервов по этим ссудам составит 42 000 тыс. руб.

Влияние возможных стресс – потерь на финансовый результат и капитал Банка с учетом роста кредитного портфеля

Показатель изменения риска	Прибыль Банка,	Изменение коэффициента регуляторного капитала, %**
----------------------------	-------------------	---

	тыс.руб.*	Н1.0	Н1.2
Ухудшение качества ссуд на 10%	- 60 210	- 2,33	- 1,97
Ухудшение качества ссуд на 30%	- 96 629	- 2,87	- 2,55

Анализ чувствительности коэффициентов достаточности капитала Банка показал, что:

- при развитии ситуации по пессимистическому сценарию коэффициенты достаточности капитала составят: Н1.0 – 17,05%, Н1.2 – 11,84%;
- при развитии ситуации по экстремальному сценарию коэффициенты достаточности капитала составят: Н1.0 – 16,50%, Н1.2 – 11,26%.

Размер собственных средств (капитала) будет ниже планового значения на 33 730 тыс. руб. и 60 677 тыс. руб. соответственно. Расчетные показатели достаточности капитала выше целевых значений.

В Банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков. Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н25 (максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу лиц).

Кредитные риски контрагента по операциям с производными финансовыми инструментами управляются в рамках единой системы лимитов по ограничению кредитного риска. При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке проводится одно или несколько следующих мероприятий:

- перераспределение лимитов, выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска;
- изменение основных условий кредитования;
- принятие мер по использованию дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- уточнение подходов, используемых для определения уровня риска или размера лимита;
- ограничение (или запрет) на кредитование определенных категорий клиентов или определенных сделок.

Процедуры управления рыночным риском.

Общие принципы управления рыночным риском в Банке:

- управление рыночным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.
- управление рыночным риском имеет комплексный характер и осуществляется на основании идентификации, оценки и мониторинга факторов риска; адекватности характеру и масштабам деятельности Банка; внесении оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможности количественной оценки соответствующих параметров; непрерывности проведения мониторинга размеров определенных параметров;

осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением.

- для контроля рыночного риска (включающего процентный, валютный риск и риск кредитного спреда) Банк различает торговый и банковский портфели. Торговый портфель Банка включает торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты; банковский портфель включает все прочие финансовые активы и обязательства.

- в качестве основного механизма управления рыночными рисками выступает система лимитов и ограничений рыночного риска, а также система мониторинга и контроля финансового состояния эмитентов, других контрагентов и состояния рынка.

Риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Общие принципы управления рыночным риском в Банке:

- управление рыночным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными и иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка.

- управление рыночным риском имеет комплексный характер и осуществляется на основании идентификации, оценки и мониторинге факторов риска; адекватности характеру и масштабам деятельности Банка; внесении оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов; возможности количественной оценки соответствующих параметров; непрерывности проведения мониторинга размеров определенных параметров; осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением.

- для контроля рыночного риска (включающего процентный, валютный риск и риск кредитного спреда) Банк различает торговый и банковский портфели. Торговый портфель Банка включает торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты; банковский портфель включает все прочие финансовые активы и обязательства.

- в качестве основного механизма управления рыночными рисками выступает система лимитов и ограничений рыночного риска, а также система мониторинга и контроля финансового состояния эмитентов, других контрагентов и состояния рынка.

В Банке применяются следующие методы управления рыночным риском:

- определение системы пограничных значений (лимитов);
- формирование системы полномочий и принятия решений;
- мониторинг и контроль финансовых инструментов и уровня рыночного риска;
- аудит функционирования системы управления рыночным риском.

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

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $RR = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$, где: RR - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, VR – валютный риск, TR – товарный риск.

Размер рыночного риска для расчета норматива достаточности капитала составил: на 01.01.2020г. – 28 519 тыс. руб., на 01.04.2020г. – 47 562 тыс. руб.

Для проведения стресс - тестирования валютного риска Банк использует анализ чувствительности открытых валютных позиций, выбираются значения расчетных параметров, учитывающих наиболее вероятные кризисные тенденции:

- максимальное изменение курса валют по данным за 2017 - 2020г.г.;
- дополнительные сценарии с изменением курса валют на 30%, 20% и 10% в день;
- с целью ограничения валютного риска Банк установил лимит - ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать пять процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Влияние валютного риска на прибыль и достаточность капитала Банка

Сценарии	Доллар США		Евро		Китайский юань	
	<i>Влияние на прибыль (тыс. руб.) и достаточность капитала (%):</i>					
	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>	<i>тыс. руб.</i>	<i>%</i>
2017 год	718	-0,014	1 277	-0,024	713	-0,014
2018 год	1 299	-0,025	1 252	-0,024	961	-0,018
2019 год	602	-0,012	576	-0,011	575	-0,011
2020 год	2 770	-0,053	2 711	-0,052	2 683	-0,051
Доп. Сценарий 1	15 175	-0,291	15 175	-0,291	15 175	-0,291
Доп. Сценарий 2	10 117	-0,194	10 117	-0,194	10 117	-0,194
Доп. Сценарий 3	5 058	-0,097	5 058	-0,097	5 058	-0,097

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений при совершении сделок в режиме реального времени, осуществляемых бизнес-подразделениями. Последующий контроль осуществляет Службой анализа и оценки рисков по результатам сформированной отчетности

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним. Стресс-тестирование через расчет Value at Risk.
- использование хеджирования (заключение спотовых, форвардных/фьючерсных сделок).

Методами ограничения и снижения фондового риска являются:

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование.

Методами ограничения и снижения процентного риска являются:

- установление лимитов на инструменты, а также на группы инструментов, на портфели, в том числе по отдельным подразделениям, генерирующим риск.
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в т.ч. дюрацию.
- установление лимитов (ограничений) на структуру портфелей финансовых инструментов с разработкой инвестиционных деклараций;
- хеджирование рисков;

- становление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стопалерт).

- ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Остаточный риск в отношении рыночного риска – риск недостаточной эффективности применяемых Банком методов снижения риска, в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности, покрываются подходами Банка при работе с залоговым обеспечением. Остаточный риск по рыночному риску минимизируется через установление основных требований к ликвидности обеспечения, процесс оценки справедливой стоимости, сроки мониторинга объекта залога, а также возможность его учета в целях минимизации рыночного риска. Подходы работы с залоговым обеспечением основаны на нормативных подходах Банка России. Риск ликвидности минимизируется за счет постоянного мониторинга и ежеквартальной оценке рыночной стоимости, привлечением к оценке независимых экспертных оценок и постоянного анализ рынка. Правовой риск минимизируется предварительной юридической экспертизой, в том числе использование типовых форм договоров, позволяющих исключить риск невозможности взыскания объекта залога в судебном порядке.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке проводится одно или несколько следующих мероприятий:

- перераспределение лимитов, выделяется дополнительный капитал для покрытия рыночного риска;
- принятие мер по использованию дополнительного обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части рыночного риска третьей стороне;
- уточнение подходов, используемых для определения уровня риска или размера лимита;
- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭП'а ликвидности;
- снижение лимитов по фондовому и процентному риску.

Процедуры управления операционным риском.

Операционный риск свойственен всем направлениям деятельности и финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

Целью управления операционным риском является своевременное выявление и поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации инцидентов операционного риска.

Цели управления операционным риском Банка достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- построение эффективной системы идентификации операционного риска, выявление новых факторов и вариантов проявления риска в деятельности Банка;
- организация сбора достоверной, полноценной и своевременной информации о событиях операционного риска;
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

- наличие системы индикаторов (показателей), позволяющих давать оценку общей динамике уровня операционного риска в целях его мониторинга и контроля;
- контроль эффективности системы управления операционным риском, направленный на совершенствование и развитие данной системы;
- обеспечение достаточного уровня прозрачности системы управления операционным риском, делающей возможным использование собираемых в рамках системы управления операционным риском аналитических и фактических данных, как руководством Банка, так и руководителями отдельных подразделений;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков в целях оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- развитие внутренней информационной системы, обеспечивающей хранение и обмен информацией по операционному риску, отвечающей требованиям ограничения доступа в зависимости от статуса пользователя и его роли в системе управления операционным риском;
- обеспечение достаточного уровня чувствительности системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, позволяющей быстро и результативно реагировать на сигналы об ухудшении уровня операционного риска в том или ином процессе или внутренней подсистеме Банка, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска);
- своевременное предоставление органам управления Банка отчетности по операционному риску, содержащей информацию, необходимую для принятия соответствующих управленческих решений.

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе и анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам, а также по результатам сценарного анализа по операционным рискам; внутренний аудит бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба; регулярный анализ действующих внутренних нормативных документов.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

В Банке создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Качественная оценка включает в себя оценку вероятности реализации (частота события) риска и тяжести последствий (величина потерь). Итоговый уровень риска при качественной оценке определяется на основании оценок вероятности его реализации и тяжести последствий, путем их сопоставления в таблице (карта операционных рисков). Для

определения уровня операционного риска операции, бизнес-процесса и бизнес-направления оценивается:

- вероятность понесения банком потерь при реализации операционного риска;
- тяжесть последствий от реализации операционного риска операции, бизнес-процесса и бизнес-направления.

Шкала оценки частотности событий				
События могут происходить каждый день	События могут происходить несколько раз в месяц	События могут происходить 1 раз в месяц или реже	События могут происходить 1 раз в год или реже	События могут происходить 1 раз в 5 лет или реже
Шкала оценки величины потерь при реализации события				
Отсутствие убытков или незначительные убытки (до 1 тыс.руб.)	Умеренные убытки (от 1 тыс.руб. до 100 тыс.руб.)	Значительные убытки (от 100 тыс.руб. до 1 млн.руб.)	Высокие убытки (от 1 до 10 млн.руб.)	Чрезвычайно высокие убытки (свыше 10 млн.руб.)

Итоговый уровень операционного риска отражается в карте рисков - матрица вероятностей и последствий риска, представляет собой таблицу, где отображается, с одной стороны, вероятность реализации риска, а с другой – последствия. Карта рисков используется для ранжирования рисков по уровню потерь в течение определенного периода времени и установления приемлемых и неприемлемых рисков. По данным анализа понесенных операционных убытков и аналитической базы данных информации о рискованных событиях заполняются ячейки в соответствии с частотой и вероятностью события, отнесенного к определенной категории операционного риска.

Банк формирует отчетность по операционному риску на регулярной основе в разрезе событий риска, их объема и дат их возникновения. Классификация событий операционного риска, в рамках системы управления операционным риском, осуществляется следующим образом:

- по источникам операционного риска
- по типам событий
- по видам убытков;
- по бизнес-процессам или типовым направлениям деятельности.

Для выявления наиболее существенных операционных рисков Банк использует «смешанный» подход, основанный на совместных экспертных мнениях руководства Банка, функциональных и контролирующих подразделений, внешних экспертов. В обязательном порядке осуществляется выявление рисков при внедрении новых технологий или направлений деятельности Банка. В текущем порядке осуществляется анализ рисков, присущих бизнес-процессам, операциям (сделкам) или отдельным функциям.

Банк осуществляет оценку операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с требованием Положения от 03.09.2018г. № 652-П, составил – 59 443 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020г. потери, отнесенные на расходы (прямые убытки) от реализации операционного риска, согласно данных отчетной формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» отсутствуют.

Процедуры мониторинга операционного риска направлены на своевременное отслеживание и указание на то, что уровень операционного риска повысился или с большой вероятностью может повыситься и превысить допустимые пределы. Инструментами текущего мониторинга операционного риска могут служить ключевые индикаторы риска (КИР, Key Risk Indicator, KRI) или ключевые показатели риска (КПР), которые могут применяться в любом направлении деятельности Банка и в отношении любой категории риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

Наименование статьи	Тыс. руб.	
	01.01.2020	01.04.2020
Операционный риск всего, в т. ч.	59 443	59 443
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, в т. ч.	396 285	396 285
чистые процентные доходы	295 871	295 871
чистые непроцентные доходы	100 414	100 414

Расчет стресс – потерь

Показатели	тыс. руб.
Всего потерь за 3 года:	232
Средняя величина потерь за год	77
Стандартное отклонение	67
Потери в год с 99,9% доверительным интервалом (критичный сценарий):	285
Потери в год с 99% доверительным интервалом (умеренный сценарий):	234
Потери в год с 95% доверительным интервалом (мягкий сценарий):	188

Согласно данным стресс - тестирования операционного риска потери Банка от реализации событий операционного риска в течение ближайшего года не превысят 285 тыс. руб. с вероятностью 99,9% (критичный сценарий), что составляет 0,03% от капитала Банка по состоянию на 01.01.2020г. Порогом существенности по риску является совокупная сумма потерь, связанных с реализацией данного вида риска, превышающих более 0,5% от собственных средств (капитала) Банка.

В Банке применяются, в том числе следующие виды контрольных процедур:

- превентивные, действующие до совершения операций, такие как система лимитов ответственности, авторизация, анализ, одобрение сделки;
- выявляющие, действующие во время или после совершения операций, такие как контроль над соблюдением внутренних нормативных документов, сопоставление данных бухгалтерского учета, акты сверки;
- компенсирующие, действующие во время или после проведения операций, позволяющие снизить убытки от реализовавшегося рискованного события (инцидента), за счет применения соответствующих инструментов восстановления, таких как, реализация обеспечения (залога) в целях восстановления актива, средства восстановления поврежденных данных, активация планов по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности, использование страховых выплат.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;

- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- создание контрольной среды, то есть наличие встроенной системы контроля в ежедневные операции в целях повторного контроля операций со стороны независимого контролера путем подтверждения или двойного ввода информации;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- разработка мер по обеспечению сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке проводится одно или несколько следующих мероприятий:

- перераспределение лимитов, выделяется дополнительный капитал для покрытия операционного риска;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части операционного риска третьей стороне;
- уточнение подходов, используемых для определения уровня риска или размера лимита;
- ограничение (или запрет) на проведение определенных операций или сделок.

Процедуры управления процентным риском.

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Риск возникает по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными

займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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

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

Банк производит оценку процентного риска на основании ГЭП-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента), в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Расчет величины процентного риска АО Банк «Венец» методом ГЭП анализа по состоянию на 01.04.2020г. (по данным формы 0409127)

№	Временные интервалы Финансовые инструменты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.
		БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
1					
1.1	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	84 002	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность, всего, из них:	1 136 117	203 533	277 745	1 252 285
1.2.1	кредитных организаций	956 599	0	0	0
1.2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными орг.	151 144	167 623	219 264	1 135 498
1.2.3	физических лиц	28 374	35 910	58 481	116 787
1.3	Прочие активы	0	0	0	0
2					
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ				
2.1	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3					
	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 220 119	203 533	277 745	1 252 285
4					
	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	297 116	580 036	766 282	1 179 322
4.1.1	депозиты юридических лиц	31 800	0	0	6 500
4.1.2	вклады (депозиты) физических лиц	265 316	580 036	766 282	1 172 822
4.2	Выпущенные долговые обязательства	0	26 441	10 554	20 143
4.3	Прочие пассивы	0	0	0	0
5					
	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.1	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6					
	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	297 116	606 477	776 836	1 199 465
7	Совокупный ГЭП (строка 3-строка 6)	923 003	-402 944	-499 091	52 820
8					
	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+200 базисных пунктов	17 690.28	-6 715.46	-6 238.64	264.10
8.2	- 200 базисных пунктов	-17 690.28	6 715.46	6 238.64	-264.10
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25
8.4	в % к плановому значению ЧПД	-6.30	2.39	2.22	-0.09
8.5	в % к базовому капиталу	-2.45	0.93	0.87	-0.04

В рамках управления процентным риском Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование процентного риска методом ГЭП-анализа на основе данных формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России

№ 4927-У. Рассчитывается абсолютная величина совокупного ГЭПа, величина вероятного изменения чистого процентного дохода при каждом изменении процентных ставок (в соответствии с используемым сценарием). Затем определяется уровень процентного риска на основании соотношения вероятного изменения чистого процентного дохода к объему базового капитала и плановому значению показателя чистого процентного дохода.

Сценарии:

- мягкий: изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов;
- умеренный: изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов;
- критический: изменение процентной ставки на 600 базисных пунктов.

№	Временные интервалы Финансовые инструменты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.
		1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 220 119	203 533
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	297 116	606 477	776 836	1 199 465
3	Совокупный ГЭП (строка 1-строка 2)	923 003	-402 944	-499 091	52 820
Изменение чистого процентного дохода на 400 базисных пунктов:					
4	+400 базисных пунктов	35 380.55	-13 430.93	-12 477.28	528.20
5	- 400 базисных пунктов	-35 380.55	13 430.93	12 477.28	-528.20
6	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25
7	в % к плановому значению ЧПД (при снижении %)	-12.60	4.78	4.44	-0.19
8	в % к базовому капиталу (при снижении %)	-4.91	1.86	1.73	-0.07
Изменение чистого процентного дохода на 600 базисных пунктов:					
9	+600 базисных пунктов	53 070.83	-20 146.39	-18 715.91	792.30
10	- 600 базисных пунктов	-53 070.83	20 146.39	18 715.91	-792.30
11	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,625	0,25
12	в % к плановому значению ЧПД (при снижении %)	-18.89	7.17	6.66	-0.28
13	в % к базовому капиталу (при снижении %)	-7.36	2.79	2.60	-0.11

Изменение % ставки	Вероятное изменение чистого процентного дохода по периодам (тыс.руб.)	Итого	Отношение в % к базовому К	Отношение в % к ЧПД
-4,0%	(-35 380,55) + 13 430,93 + 12 477,28 + (-528,20)	-10 000,55	-1,39%	-3,56%
-6,0%	(53 070,83) + 20 146,39 + 18 715,91 + (-792,30)	-15 000,82	-2,08%	-5,34%

Процедуры контроля за процентным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня процентных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию. Контроль установленных лимитов и ограничений при совершении сделок в режиме реального времени, осуществляемых бизнес-подразделениями. Последующий контроль осуществляет Служба анализа и оценки рисков по результатам сформированной отчетности.

Банк формирует отчетность по процентным рискам на регулярной основе (ежеквартально).

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке проводится одно или несколько следующих мероприятий:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- снижение лимитов по фондовому и процентному риску;
- выделение дополнительного капитала для покрытия процентного риска.

Процедуры управления риском ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают все факторы риска и источники их возникновения, как на этапе создания новых продуктов, так и в процессе управления отдельными видами рисков.

Риск ликвидности связан со следующими операциями:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и внутренним нормативным документам Банка;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, масштабам бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в процессе управления ликвидностью, при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, Банк строго придерживается принципа приоритета интересов участников, клиентов;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок предварительно анализируется на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- прогнозирование потоков денежных средств и анализ разрыва (избыток/дефицит) ликвидности;
- метод анализа обязательных нормативов (нормативный подход);
- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности, через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, ностро-счета и средства в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов и пассивов.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются Банком в ходе оценки платежной позиции, формированием плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализа. Также, Финансово-экономический отдел на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России. При изменении бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк может внести изменения в методологию управления риском ликвидности.

Тыс. руб.

<i>Разрыв ликвидности</i>	<i>до 1 мес.</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 6 мес.</i>	<i>от 6 до 12 мес.</i>	<i>Свыше 1 года</i>
<i>по периодам</i>	- 68 494	101 965	- 369 517	- 842 888	153 248
<i>нарастающим итогом</i>	1 188 982	1 290 947	921 430	78 542	231 790

В рамках управления риском ликвидности Банк ежеквартально проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Для проведения стресс-тестирования выбираются максимальные значения отклонений факторов риска, выявленные за определенный период (год, квартал, месяц и т.д.), для применения их к текущим значениям факторов риска. В результате стресс-тестирования оценивается достаточность денежных средств для выполнения банком обязательных нормативов ликвидности и своих обязательств перед клиентами.

Сценарий оптимистический («норма») предполагает деятельность Банка в условиях деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности. При анализе может учитываться осторожный прогноз по приросту активов и пассивов темпами, наблюдающимися за последние 3-6 месяцев: прогноз по привлечению новых и пролонгации имеющихся срочных депозитов в соответствии с текущими ожиданиями и пр.

Умеренный сценарий («неблагоприятный») предполагает деятельность в условиях временного кризиса ликвидности в Банке. Данный сценарий предполагает возможность неблагоприятного развития событий для Банка, которое может быть связано с появлением негативной информации о Банке, поведением некоторых кредиторов и заемщиков Банка, досрочным отзывом пассивов, просрочкой активов и пр.

Стресс-сценарий предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Банка в ситуации резких изменений на финансовых рынках.

По результатам всех сценариев стресс-тестирования Банк выполняет требования Банка России – нормативы выполняются без нарушения. Свободные высоколиквидные средства размещаются Банком в безрисковые активы - депозиты ЦБ РФ. По состоянию на 01.04.2020г. у Банка нет недостатка ликвидности.

Автоматизированная информационная система позволяет осуществлять анализ состояния ликвидности, контроль за соблюдением лимитов и формировать отчетность, в т.ч. в стрессовых ситуациях. Полученная информация может быть предоставлена органам управления Банка или профильным бизнес-подразделениям. Банк формирует отчетность по риску ликвидности на регулярной основе (ежемесячно) в разрезе ликвидных активов и обязательств, с различными сроками.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке проводится одно или несколько следующих мероприятий:

- перераспределение лимитов, выделяется дополнительный капитал для покрытия риска ликвидности;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска ликвидности третьей стороне;
- уточнение подходов, используемых для определения уровня риска или размера лимита;
- открытие дополнительных линий МКБ;
- увеличение буфера в виде денежной наличности или средств наostro счетах;
- пересмотр структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных активов;
- уменьшение ГЭП'а ликвидности.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

События при возникающем кризисе ликвидности:

- неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах "до востребования" (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней);
- отток вкладов физических лиц на 20% и более;
- допущение задержки исполнения Банком своих обязательств более чем на 1 рабочий день;
- неспособность Банка приобрести срочные депозиты по текущей рыночной стоимости;
- значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Снижение негативных последствий возникшего кризиса ликвидности достигается путем предварительного планирования специальных мероприятий.

Мероприятия по локализации кризиса ликвидности проводятся Банком в трех направлениях:

- организационном;
- управление (трансформация) размещенными средствами - активами;
- управление (трансформация) заемными средствами - пассивами.

В основу плана мероприятий по локализации кризиса ликвидности заложена предпосылка: обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода от нормальной системы управления ликвидностью к ее варианту в условиях кризиса.

Критическими точками кризиса ликвидности являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность. Поэтому, масштаб применения всех трех перечисленных выше мероприятий будет зависеть от степени испытываемой нехватки средств. Внутренним документом, регулирующим мероприятия по локализации кризиса ликвидности, является «Порядок действий по недопущению потери ликвидности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности».

Организационные мероприятия. Основным координирующим и контролирующим органом организационных мероприятий является Правление, периодичность работы которого в условиях кризиса ликвидности устанавливается Председателем Правления Банка. Решения членов Правления направлены на выполнение нижеследующих задач:

- определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию (внешние или внутренние), а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса;
- определение стратегических действий и необходимость масштаба их введения;
- разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка Плана мероприятий;
- назначение ответственных за исполнение мероприятий, координация взаимодействия подразделений-исполнителей;
- контроль исполнения мероприятий;
- информирование Совета директоров Банка о результатах мероприятий и изменениях контрольных показателей (динамика клиентских средств, возможностях приобретения срочных депозитов и межбанковских средств по текущей рыночной стоимости, репутации банка и т.д.);
- определение момента выхода из кризиса и план возврата к обычному режиму работы;
- анализ произошедших событий, выводы об эффективности предпринятых мер и о том, насколько можно избежать повторения такого кризиса;
- принятие решения по вопросам обеспечения общественности необходимой информацией (либо ограничениях на распространение сведений определенного характера).

Основные мероприятия по управлению активами:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборотам); выработка соответствующего порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций); контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных

клиентам за вычетом сумм, запланированных к выдаче) на корсчет в Банке России.

- установление очередности платежей по их важности с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка.
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие); сокращение обязательств по открытым ранее кредитным линиям, возврат депозитов, размещенных в ЦБ РФ.
- принятие мер по досрочному возврату части кредитов; рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам; ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие); пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону уменьшения; определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр кредитной политики; определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений, а также других неоперационных расходов; рассмотрение возможности реализации части основных средств.

Основные мероприятия по управлению пассивами:

- увеличение объемов и (или) продление срока погашения привлеченных МБК; активизация работы по использованию ранее открытых кредитных линий; привлечение кредита от ЦБ РФ под нерыночные активы.
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке.
- разработка новых банковских продуктов для дополнительного привлечения депозитных средств; изменение процентных ставок; увеличение объема привлечения средств клиентов на длительные сроки.
- проведение переговоров (реализация ранее достигнутых договоренностей) для временного привлечения денежных средств.

Мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией:

- обеспечение необходимой информацией заинтересованных лиц для разъяснения позиции Банка;
- определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Возврат к нормальной деловой активности. Процесс возврата к нормальной деловой активности включает в себя тщательную перестройку активов Банка и осторожную ликвидацию пассивов, приобретенных в период кризиса, распространение информации о ликвидации кризиса в Банке и восстановление его репутации.

Процедуры контроля за управлением риском ликвидности.

Постоянный контроль соблюдения нормативов ликвидности возлагается на Финансово-экономический отдел.

В целях поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции проводятся в пределах устанавливаемых Правлением Банка лимитов. Ответственность за исполнение возлагается на руководителей структурных подразделений, выполняющих активные операции.

Для оценки результатов выполнения мероприятий по обеспечению ликвидности и целесообразности принимаемых коллегиальными органами управления Банка решений Финансово-экономическим отделом проводится ежемесячная оценка значений показателей.

Службой внутреннего аудита Банка в рамках проводимых проверок осуществляется контроль за соблюдением настоящего Положения, периодичностью и эффективностью установленных процедур по управлению ликвидностью. Дается оценка качества управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности. По результатам проверки информация предоставляется Председателю Правления Банка.

Процедуры управления риском концентрации.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов). Также, к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и рыночного рисков), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Для идентификации и оценки риска концентрации Банк разработал систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему активов, и собственным средствам Банка;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) Банка к общему объему активов, и собственным средствам Банка;
- отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики (страны, географической зоны) к общему объему аналогичных требований Банка.

Методами управления рисками концентрации:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- установление лимитов на группы контрагентов в разрезе странового риска;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке проводится одно или несколько следующих мероприятий:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Банке выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Автоматизированная система, используемая Банком в процессе управления рисками концентрации, должна содержать контрольные функции, предусматривающие:

- резервирование (копирование) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем;
- осуществление поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем, включая определение правил приобретения, разработки и обслуживания (сопровождения) программного обеспечения;
- контроль за безопасностью физического доступа;

- контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных.

Процедуры управления прочими нефинансовыми рисками (иными видами значимых рисков).

Под нефинансовыми рисками Банк понимает такие виды рисков как:

Регуляторный риск - риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, надлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банком стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Нефинансовый вид рисков присущ всем операциям Банка и зависит от внешних и внутренних факторов.

Идентификация и анализ нефинансовых рисков осуществляется Банком через установление стандартов ведения бизнеса в соответствии с принципами:

- обучения работников Банка требованиям контроля за нефинансовыми рисками и изменениям в законодательстве;
- мониторинг соблюдения норм нефинансовых рисков в виде текущего контроля, проверок и расследований по видам деятельности и подразделениям;
- контроль ведения претензионной работы в координации с отдельными направлениями бизнеса;
- организация бизнес-процессов в соответствии с утвержденными принципами и стандартами регуляторного, стратегического и репутационного рисков.

Методами управления нефинансовыми рисками, в том числе относятся:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком 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 Банка;
- анализ изменений параметров (индикаторов) и соблюдение установленных лимитов стратегического и репутационного рисков;

- формирование в обществе позитивного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Банк формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе в составе отчета о значимых рисках.

Подходы к управлению капиталом

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Склонность к риску определяется на уровне Банка в целом, а также в разрезе направлений деятельности банка. Банк использует количественные и качественные показатели склонности к риску. При невозможности определить количественное значение склонности к риску банк при помощи экспертной оценки, которую осуществляют служба управления рисками и члены правления банка, выделяет общую сумму капитала, необходимого для покрытия рисков.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и достаточностью капитала; соотношение регуляторного капитала, необходимого для покрытия всех существенных видов риска, и доступного капитала; лимиты концентрации для существенных рисков.

На основе показателей склонности к риску Банк в рамках процесса бизнес-планирования определяет:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.

Показатели склонности к риску пересматриваются советом директоров один раз в год.

В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков. При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Ответственным подразделением за формирование отчетности о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности является Финансово-экономический отдел.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- бизнес-планирование и стратегия развития Банка, с ежегодным обновлением показателей достаточности капитала;
- планирование дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;

- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Сравнение планового и фактического показателя достаточности капитала Банка на 01.04.2020г.

Показатель	Плановое значение	Фактическое значение
Собственные средства (капитал), из них:	1 035 737 тыс. руб.	1 011 672 тыс. руб.
<i>Структура капитала</i>		
Базовый капитал	725 016 тыс. руб. (70,0%)	721 051 тыс. руб. (71,27%)
Дополнительный капитал	310 721 тыс. руб. (30,0%)	290 621 тыс. руб. (28,73%)
<i>Целевые показатели капитала</i>		
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 7,7% (нормативное минимальное значение 4,5%)	13,81%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 9,35% (нормативное минимальное значение 6%)	13,81%
Норматив достаточности собственных средств (капитал)	Не ниже 11,5% (нормативное минимальное значение 8%)	19,376%
<i>Экономический капитал</i>		
Норматив достаточности собственных средств (капитал)	Не ниже 10%	14,64%

Стресс-тестирование

Банк использует в рамках ВПОДК методику стресс - тестирования в виде анализа чувствительности кредитной организации к изменению факторов рисков (для кредитных организаций размер активов которых составляет менее 500 млрд. рублей, и не использующих при оценке рисков и достаточности капитала методы, отличные от установленных нормативными актами Банка России).

Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано.

Процедуры стресс - тестирования отражены во внутреннем документе «Процедуры стресс – тестирования АО Банк «Венец»» и пересматриваться в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка один раз в год.

Банк проводит стресс - тестирование по кредитному риску, процентному риску, риску ликвидности, операционному риску и валютному риску. Банк учитывает факторы риска концентрации при стресс – тестировании значимых рисков. К основным задачам, решаемым в процессе стресс — тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса. Стресс тестирование проводится Банком по каждому риску не реже 1 раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе собственных сценариев Банка, а также сценариев Банка России. Основными этапами процесса стресс -тестирования являются:

- определение и утверждение методик стресс - тестирования по каждому существенному риску;
- определение сценариев стресс - тестирования и периодичность их проведения;
- выполнение стресс – тестов и подготовка отчетности для руководства Банка.

Банк на основании принципа пропорциональности, в соответствии со стратегией развития, объемами и спецификой деятельности выделяет ряд существенных рисков, которые имеют наибольшее влияние на жизнеспособность Банка и учитывают сценарии стресс-тестирования, которые могут причинить максимальный ущерб Банку.

Для каждого существенного риска в Банке разработана методика проведения стресс – тестирования:

Процентный риск. При проведении стресс-тестирования процентного риска могут использоваться следующие сценарии:

- а) изменение общего уровня процентных ставок, в частности, рост/снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. С учетом реального уровня процентных ставок за точку отсчета может приниматься большее/меньшее, чем 200 базисных пунктов, значение роста процентной ставки;
- б) изменение соотношений между процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (базисный риск).

Кредитный риск. Рассчитывается критическое для финансовой устойчивости Банка (т.е. позволяющее продолжить деятельность в качестве банковской кредитной организации) значение реализации кредитного риска.

Риск потери платежеспособности и ликвидности. Диспропорции в активах и пассивах Банка, приводящие к неплатежеспособности Банка (на основе анализа разрывов ликвидности по данным отчетности Банка по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по срокам до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года, свыше 1 года).

Валютный риск. Рассчитывается критическое для финансовой устойчивости Банка (т.е. позволяющее продолжить деятельность в качестве банковской кредитной организации) значение реализации валютного риска.

Операционный риск. Измерение величины возможного убытка Банка за заданный период времени, реализовавшегося под влиянием изменения определенных параметров.

Стресс-тесты проводятся с учетом следующих критериев:

- по количеству учитываемых факторов (однофакторные, многофакторные);
- по методу проведения (анализ чувствительности, сценарный анализ);
- по виду (исторические, гипотетические);
- по степени жесткости (пессимистический, критический, катастрофический).

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс - тестирования» до Совета директоров и Правления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс - тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях.

По результатам стресс-тестирования финансовой устойчивости АО Банк «Венец» по состоянию на 01.04.2020г. влияние на нормативный показатель достаточности капитала показал, что расчетный коэффициент достаточности капитала Банка при реализации

стрессовых сценариев будет равен 18,48% и 17,02% соответственно, что выше целевого показателя достаточности капитала.

По кредитному риску по классам финансовых активов

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее существенным риском в деятельности Банка. Это обусловлено тем, что основным бизнес - направлением Банка является кредитование корпоративных и розничных клиентов. Наиболее существенным сегментом в данном направлении выступает коммерческое кредитование корпоративных клиентов.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление кредитным риском. Управление кредитным риском включает в себя:

- выявление (идентификацию) кредитного риска;
- оценку кредитного риска (включая определение потребности в капитале);
- методы ограничения и снижения кредитного риска;
- контроль (мониторинг) уровня кредитного риска.

Выявление кредитного риска. В целях выявления кредитного риска Банк применяет следующие меры:

- проверка полноты и достоверности предоставляемых потенциальным заёмщиком документов;
- анализ финансового положения заёмщика по данным предоставленной им финансовой отчётности;
- анализ структуры финансовых обязательств заёмщика перед другими кредиторами;
- анализ оборотов по расчётным (текущим) счетам заёмщика;
- анализ реальности хозяйственной деятельности заёмщика;
- анализ деловой репутации заёмщика;
- анализ кредитуемой хозяйственной операции;
- анализ качества предоставляемого обеспечения.

Оценка кредитного риска.

Важной задачей для Банка является оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка. Главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Оценка индивидуальных кредитных рисков по сделкам, несущим кредитный риск, проводится Банком по типам контрагентов, которые подразделяются на корпоративных клиентов и на физических лиц, осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам производятся кредитным специалистом, который оформляет заявку на кредит и готовит заключение для Кредитного комитета Банка.

Предварительную идентификацию, анализ и оценку кредитного риска физического лица осуществляет кредитный специалист с использованием автоматической скоринговой оценки заявки.

Независимая идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по корпоративным клиентам и физическим лицам осуществляется Службой анализа и оценки рисков.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления.

Решение о выдаче кредита зависит от его структуры и суммы и принимается Кредитным комитетом или Правлением Банка.

В кредитной организации уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков. Методы управления риском концентрации кредитных рисков:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей заемщиков с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и кредитных продуктов.

Информация по формированию Банком резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9.

Цели, методы, порядок формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со стандартами МСФО (IFRS) 9, которые используются Банком, изложены в учетной политике АО Банк «Венец» по МСФО, «Положении о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам банка – юридическим лицам, оцениваемых на индивидуальной основе» и «Положении о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по заемщикам банка, оцениваемых на групповой основе».

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется для целей составления отчетности по МСФО и проводится в целом на основании единых принципов. Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки происходит на основе проведенного анализа, учитывая расчетные показатели и экспертное мнение сотрудников Службы анализа и оценки рисков Банка.

Оценка кредитного риска определяется с целью определения уровня вероятности возникновения у Банка кредитных убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо ненадлежащего исполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитного договора. Для этого Банком определяются ожидаемые кредитные убытки – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Банк различает 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.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, в частности, не допускается консервативный или скептический подход к формированию резерва,

- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка уровня кредитного риска и управление этим кредитным риском определяется в отношении заемщиков Банка - физических и юридических лиц, и осуществляется Банком либо на групповой основе, либо на индивидуальной основе. Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта.

При групповой основе определяется группа кредитных требований, имеющих сходные характеристики, учитывающие как риск, присущий заемщику, так и риск, присущий финансовому инструменту, кредитный риск в отношении которых управляется на групповом уровне. Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по кварталам выдачи ссуды (винтаж). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержать в себе менее 100 элементов, то они могут быть присоединены к более крупным портфелям. Группировка портфеля пересматривается Банком ежегодно. Внутри каждого портфеля производится дополнительная группировка исходя из количества дней просрочки наиболее ранней выплаты по ссуде (бакеты). Банком формирует 6 бакетов внутри каждого портфеля.

Финансовый актив признается Банком кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Классификация ссуды по МСФО 9 определяется в зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания (т.е. даты, когда Банк становится стороной по договору).

Банком определяются три стадии, определяющие уровень кредитного риска по ссудам:

- **1-я Стадия - «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)»:** ссуды без просроченных платежей на дату оценки, и 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),

- **2-я Стадия - «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»** по сравнению с 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);
 - существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента-юридического лица 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-юридического лица следующих негативных факторов: - наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате; наличие картотеки к банковским счетам; - наличие у Контрагента скрытых потерь; наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней; - реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.
 - появление у Контрагента-физического лица следующих негативных факторов: - банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, при отсутствии информации о смене работы; - утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации); - прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи; - наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика; - наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе; - наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе; - информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях; - намерение или наличие информации после отчетной

даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%); - гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

- **3-я Стадия - «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)»** включает в себя кредитно-обесцененные активы, по которым наступило событие Дефолт. Прежде всего наличие текущей просрочки от 91 дня перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений).

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды физических лиц, являются: смерть заемщика; установлен факт получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность; признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ; прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.

Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды юридических лиц, являются: признание заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством РФ; ликвидация заемщика.

Таблица 1. Резервы по требованиям, отнесенным к ссудам заемщиков юридических лиц, по состоянию на 01.04.2020г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО 9	Неиспользованные лимиты	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Итог по расчету корректировок (на прибыль «+» / на убыток «-»)
По ссудам Стадии 1	2 196 667	411 336	68 604	30 699	37 905
По ссудам Стадии 2	411 840	83 190	23 129	34 988	- 11 859
По ссудам Стадии 3	235 226	0	157 391	235 226	- 77 835
ИТОГО по ЮЛ	2 843 733	494 526	249 124	300 913	- 51 789

Таким образом, по состоянию на 01.04.2020г. по требованиям, относящимся к ссудам юридических лиц, величина резервов, созданные Банком в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П, ниже рассчитанных оценочных резервов (по МСФО9) на 51 789 тыс. руб.

По ссудам, с нормальным уровнем кредитного риска, отнесенных в Стадию 1, величина оценочных резервов ниже фактически созданных регуляторных резервов на 37 905 тыс. руб. или в 2,2 раза.

Превышение оценочных резервов (на 11 859 тыс. руб.) наблюдается по ссудам, отнесенным в Стадию 2 (активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска). Основной причиной существенное изменение кредитного риска, которое учитывал Банк при оценке резервов – это изменение внутреннего рейтинга юридического лица на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды; реструктуризации ссуд юридических лиц; наличие существенной картотеки к банковским счетам и существенных скрытых потерь у заемщиков.

Требования по ссудам юридических лиц, отнесенные в Стадию 3, имеющие признаки дефолта согласно МСФО9, классифицированы Банком в V категорию качества с расчетным регуляторным резервом в размере 100%. Но с учетом того, что расчетный резерв скорректирован обеспечением (согласно Положения № 590-П), величина фактически созданного регуляторного резерва существенно ниже величины расчетного. По обесцененным активам оценочные резервы по МСФО9 сформированы Банком в размере

100%. Соответственно по состоянию на 01.04.2020 г. по ссудам, отнесенным в Стадию 3, Банком сформированы положительные корректировки в размере 77 835 тыс. руб.

Таблица 2. Резервы по требованиям, отнесенным к ссудам заемщиков физических лиц, по состоянию на 01.01.2020г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО9 (амортизированная)	Неиспользованные лимиты	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Итог по расчету корректировок (на прибыль «+» / на убыток «-»)
Ссуды Стадии 1	1 070 528	125 726	40 114	14 371	25 744
Ссуды Стадии 2	6 463	43	1 876	6 409	- 4 533
Ссуды Стадии 3	118 072	0	110 744	118 072	- 7 329
ИТОГО по ФЛ	1 195 063	125 769	152 734	138 852	13 882

По требованиям, отнесенным к ссудам физических лиц, величина рассчитанных оценочных резервов (по МСФО9) по состоянию на 01.04.2020г. ниже резервов, созданных Банком в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П на 13 882 тыс. руб.

По ссудам, с нормальным уровнем кредитного риска, отнесенных Банком в Стадию 1, величина оценочных резервов ниже фактически созданных регуляторных резервов на 64%. В данную стадию включены ссуды физических лиц, не имеющие просроченную задолженность и с просрочкой до 30 календарных дней.

Ссуды физических лиц, отнесенных в Стадию 2 (активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска) в структуре кредитного портфеля физических лиц занимают незначительную долю (0,5%). Основная причина - наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней; наличие неоднократных реструктуризации ссудной задолженности.

Ссуды физических лиц, отнесенные в Стадию 3, имеющие признаки дефолта согласно МСФО9, классифицированы Банком, как правило, в IV-V категорию качества с созданным соответствующим регуляторным резервом в размере от 51% до 100%. Величина рассчитанных Банком оценочных резервов по ссудам Стадии 3 немного превышает фактически созданный регуляторный резерв - на 7 329 тыс. руб.

Таблица 3. Резервы по требованиям, отнесенных к ссудам заемщиков юридических лиц, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым произведена Банком на индивидуальной основе, по состоянию на 01.04.2020г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО9	Неиспользованные лимиты	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Итог по расчету корректировок (на прибыль «+» / на убыток «-»)
Ссуды Стадии 1	1 014 601	230 108	15 897	16 112	- 215
Ссуды Стадии 2	404 760	83 190	22 634	34 064	- 11 430
Ссуды Стадии 3	116 011	0	38 175	116 011	- 77 836
ИТОГО по ЮЛ	1 535 372	313 298	76 706	166 187	- 89 481

Таблица 4. Резервы по требованиям, отнесенных к ссудам заемщиков юридических лиц, оценка ожидаемых кредитных убытков по которым произведена Банком на групповой основе, по состоянию на 01.04.2020г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО9	Неиспользованные лимиты	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Итог по расчету корректировок (на прибыль «+» / на убыток «-»)
Ссуды Стадии 1	1 182 066	181 228	52 707	14 587	38 120
Ссуды Стадии 2	7 080	0	496	925	- 429
Ссуды Стадии 3	119 215	0	119 215	119 215	0
ИТОГО по ЮЛ	1 308 361	181 228	172 418	134 727	37 691

Наличие дефолта фиксируется Банком в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. По контрагентам-юридическим лицам считается несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору, по контрагентам-физическим лицам – до 500 рублей по одному договору;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил; и с расчетным резервом 35% и более (для ссуд физических лиц, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России № 590-П;
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем инструментам Контрагента.

Таблица 5. Резервы по требованиям, отнесенных к ссудам, имеющим признаки дефолта и классифицированных Банком в Стадию 3, по состоянию на 01.04.2020г. (тыс. руб.):

Активы, относящиеся к стадии по МСФО9	Стоимость актива по МСФО9	Неиспользованные лимиты	Сумма резерва по 590-П, 611-П	Сумма оценочного резерва по МСФО	Итог по расчету корректировок (на прибыль «+» / на убыток «-»)
ЮЛ (Стадия 3)	235 226	0	157 391	235 226	- 77 835
ФЛ (Стадия 3)	118 072	0	110 744	118 072	- 7 329
ИТОГО	353 298	0	268 135	353 298	- 85 164

По состоянию на 01.04.2020г. ссуды, имеющие признаки дефолта согласно МСФО9, отнесены Банком к обесцененным активам (в Стадию 3). В данную стадию вошли ссуды, классифицированные Банком в IV-V категорию качества. Величина оценочных резервов по данным активам значительно превысила фактически созданный регуляторный резерв за счет произведенной корректировке регуляторного резерва обеспечением (в соответствии с Положением Банка России №590-П и №611-П).

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные

убытки осуществляется кредитной организацией на постоянной основе, не реже последнего календарного дня квартала.

Банком установлены следующие этапы оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.
- Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивать резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.
- Если в предыдущем отчетном периоде Банк оценил резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на дату оценки определяет, что кредитный риск по ссуде более не является повышенным (ранее произошедшее существенное увеличение отсутствует), то на дату оценки Банк оценивает резерв в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.
- По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- По состоянию на каждую отчетную дату Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения. Банк признает благоприятные изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли от обесценения, даже если ожидаемые кредитные убытки за весь срок меньше величины ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчетные денежные потоки при первоначальном признании.
- В случае проведения реструктуризации ссуды (модификация) предусмотренные договором денежные потоки были пересмотрены, а признание ссуды не было прекращено, Банк определяет степень увеличения кредитный риск по ссуде путем сравнения вероятности дефолта по состоянию на дату оценки для модифицированных договорных условий; и вероятности дефолта при первоначальном признании для первоначальных договорных условий (с учетом возраста ссуды).

8. Информация об управлении капиталом

о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в кредитной организации;

об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом;

о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47383, 30 ноября 2017 года N 49055, 10 января 2018 года N 49586, 5 апреля 2018 года N 50655, 11 июля 2018 года N 51589, 22 августа 2018 года N 51974, 25 сентября 2018 года N 52250, требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к

нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований;

о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала;

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

о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

9. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги

Банк не производил в I квартале 2020 года операций по приобретению и размещению ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

10.1. Информация об участии кредитной организации в других организациях:

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы, в связи с чем не осуществляет контроль либо значительное влияние в отношении участников банковских групп, а также нет наличия соглашения о совместном предпринимательстве.

10.2. Информация об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде:

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политики Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2020 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на начало	6 213	0	9 662	119 604	135 479

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
отчетного периода					
Ссуды выданные в течение отчетного периода	3 339	0	2 643	60 135	66 117
Ссуды, погашенные в течение отчетного периода	721	0	4 627	159 712	165 060
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на конец отчетного периода	8 831	0	7 678	20 027	36 536
Средства клиентов Субординирован ные кредиты	384	0	427	134 138	134 949
Гарантии выданные	0	0	0	260 000	260 000
	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2020 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на начало отчетного периода	8 342	0	4 944	146 107	159 393
Ссуды выданные в течение отчетного периода	877	0	24 341	133 114	158 332
Ссуды, погашенные в течение отчетного периода	3 006	0	19 623	159 617	182 246
Ссуды, ссудная и	6 213	0	9 662	119 604	135 479

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
приравненная к ней задолженность на конец отчетного периода					
Средства клиентов	287	0	344	187 218	187 849
Субординирован ные кредиты	0	0	0	260 000	260 000
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за I квартал 2020 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани ии	Ключевой управленче-ский персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
Процентные доходы	139	0	231	7 745	8 115
Процентные расходы	0	0	0	8 450	8 450
Комиссионные доходы	11	0	9	74	94
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компани ии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан ные стороны	Итого
Процентные доходы	528	0	412	21 287	22 227
Процентные расходы	0	0	0	25 350	25 350
Комиссионные доходы	27	0	11	184	222
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В течение I квартала 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В течение I квартала 2020 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на условиях, близких к рыночным. Цены и условия таких операций могут незначительно отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

12. Информация в части выплат на основе долевых инструментов

12.1. – 12.9. Информация об описании действующих в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе акций отсутствует.

В связи с отсутствием операций с акциями в Банке в течение I квартала 2020 года информация об оценке влияния операций по выплатам на основе акций не установлена.

13. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

Информация по приобретению объекта не установлена.

Информация об объединении бизнесов и описание способов получения контроля над объектом приобретения отсутствует.

Сведения о факторах, составляющих признанный гудвил (например, ожидаемая синергия от объекта приобретения, нематериальные активы, не удовлетворяющие критериям отдельного признания) отсутствуют.

Информация в отношении соглашений об условном возмещении и компенсирующих активов отсутствует на следующие виды:

- сумма, признанная на дату приобретения объекта;
- описание соглашения и порядок определения суммы платежа;
- оценка диапазона недисконтированных результатов или, если диапазон не может быть оценен, раскрытие этого факта и причин невозможности оценить диапазон.

Информация в отношении приобретенной дебиторской задолженности (например, по предоставленным кредитам и займам, финансовой аренде и другим классам дебиторской задолженности):

справедливая стоимость дебиторской задолженности;
валовая сумма к получению по договору;

наилучшая оценка на дату приобретения объекта предусмотренных договором денежных потоков, которые, согласно ожиданиям, не будут взысканы.

Суммы каждого основного класса приобретенных активов и принятых обязательств, признанные на дату приобретения объекта.

Отсутствует информация в отношении каждого условного обязательства, признанного при объединении бизнесов на дату приобретения объекта:

краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки выбытия обязательства, экономические выгоды, связанные с таким выбытием;

описание источников неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов и основные допущения, сделанные в отношении будущих событий, которые влияют на

сумму, необходимую для погашения обязательств;

величина ожидаемого возмещения с указанием величины актива, признанного в отношении этого ожидаемого возмещения.

Общая сумма гудвила, подлежащая вычету в налоговых целях не применялась.

Отсутствуют операции эффективного урегулирования существующих ранее отношений:

- метод, используемый для определения суммы урегулирования;
- сумма затрат на приобретение объекта и отдельно сумма затрат и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) признаны такие расходы, сумма затрат на выпуск, не признанных как расход, и порядок их признания.

Информация о выгодной покупке отсутствует, нет суммы дохода и статьи отчета о совокупном доходе, в котором признана прибыль от выгодной покупки.

Информация в отношении объединения бизнесов, в результате которого приобретатель владеет менее чем 100-процентной долей в капитале объекта приобретения на дату его приобретения не установлена.

Информация в отношении объединения бизнесов, осуществляемых поэтапно отсутствует.

Информация по выручке, а также прибыли (убытку) объединенной кредитной организации за текущий отчетный период, как если бы датой приобретения объекта для всех объединений бизнесов, которые произошли в течение года, было бы начало годового отчетного периода не установлена.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию должна содержать следующие данные:

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	1 кв. 2020 год	2019 год
Прибыль, тыс. руб	23 682	297 219
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении	772 493	772 493
Базовая прибыль/убыток, тыс. руб.	0,031	0,385

Отсутствуют инструменты, приводящие к разводнению базовой прибыли на акцию. Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, так как у Банка нет конвертируемых ценных бумаг, отсутствуют опционы и варранты на акции или другие права, которые при осуществлении (конвертации) могут разводнить прибыль на акцию.

ИО Председателя Правления

Кербер А.В.

Главный бухгалтер

Доронина Л.В.

"20" мая 2020 года