

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**за 1 квартал 2020 год**  
**ООО «Банк Стандарт-Кредит»**

**г. Москва**

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....</b>	<b>4</b>
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	4
1.2.	Отчетный период и единицы измерения.....	5
1.3.	Информация о банковской консолидированной группе.....	5
1.4.	Сведения об обособленных подразделениях.....	6
1.5.	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.....	6
1.6.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	9
1.7.	Информация о рейтингах.....	10
1.8.	Сведения о прекращенной деятельности.....	10
<b>2.</b>	<b>Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.....</b>	<b>10</b>
2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	10
2.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	13
<b>3.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....</b>	<b>15</b>
3.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	15
3.2.	Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход.....	15
3.3.	Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	15
3.4.	Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	20
3.5.	Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	20
3.6.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.....	21
3.7.	Информация об операциях аренды.....	23
3.8.	Прочие активы.....	24
3.9.	Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	25
3.10.	Информация об остатках средств на счетах клиентов.....	25
3.11.	Информация о выпущенных долговых ценных бумагах.....	26
3.12.	Прочие обязательства.....	26
3.13.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах.....	26

3.14.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.....	27
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах...</b>	<b>28</b>
4.1.	Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	28
4.2.	Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов.....	28
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	30
4.4.	Информация о вознаграждении работникам.....	31
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале....</b>	<b>32</b>
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.....</b>	<b>32</b>
<b>7.</b>	<b>Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....</b>	<b>33</b>
7.1.	Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.....	33
7.2.	Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методах их оценки.....	34
7.3.	Кредитный риск.....	36
7.4.	Рыночный риск.....	53
7.5.	Операционный риск.....	56
7.6.	Риск ликвидности.....	57
7.7.	Риск концентрации.....	60
7.8.	Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9.....	61
<b>8.</b>	<b>Информация об управлении капиталом.....</b>	<b>61</b>
8.1.	Управление капиталом.....	61
<b>9.</b>	<b>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....</b>	<b>63</b>
9.1.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу.....	65
<b>10.</b>	<b>Информация о сделках по уступке прав требования.....</b>	<b>65</b>
<b>11.</b>	<b>Информация по урегулированию судебных разбирательств.....</b>	<b>66</b>
<b>12.</b>	<b>Информация по сегментам деятельности.....</b>	<b>66</b>
<b>13.</b>	<b>Публикация отчетности.....</b>	<b>66</b>

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит» (далее Банк) по состоянию на 01.04.2020 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

При подготовке и составлении промежуточной бухгалтерской отчетности по состоянию на 01.04.2020 г. Банк руководствовался:

- Федеральным законом от 02.12.1990г. 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Учетной политикой Банка;
- другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими деятельность кредитных организаций.

Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **1.1. Общая информация о кредитной организации**

ООО «Банк Стандарт-Кредит» был создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков от 22.10.1990г. (Протокол №1) с наименованием Коммерческий банк «АДЫГЕЯ».

Дата создания Банка и номер внесения его в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации – 20.11.1990г., № 841.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 27.06.1996г. (Протокол №6) организационно-правовая форма банка приведена в соответствие с действующим законодательством и изменена на полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Коммерческий банк «Адыгея» общество с ограниченной ответственностью (Комбанк «Адыгея» ООО). В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 15.11.2006г. (Протокол №8), наименование Банка изменено на:

Полное фирменное наименование Общество с ограниченной ответственностью «Банк Стандарт-Кредит».

Сокращенное фирменное наименование ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Фирменное наименование на английском языке – Standart - Kredit Bank Co.Ltd.

В отчетном периоде наименование Банка не менялось.

Внеочередным общим собранием участников ООО «Банк Стандарт – Кредит» от 23.11.2018 года (протокол № 3) было принято решение об изменении адреса местонахождения Головного Офиса ООО «Банк Стандарт – Кредит» с Республики Адыгея на город Москву и о закрытии Филиала в городе Москва. Банк России 13.02.2019 г.

зарегистрировал местонахождение Банка по новому адресу: 127051 г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2.

«10» июня 2019 года Филиал ООО «Банк Стандарт – Кредит» в г. Москва (местонахождение (адрес) Филиала: 127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, дом 20, строение 2, порядковый номер Филиала: 841/1) был закрыт, о чем 11 июня 2019 был уведомлен Банк России и 20 июня 2019 года им внесены соответствующие сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

В связи с изменением местонахождения Банка, Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, Банку открыт корреспондентский счет в Банке России: №30101810245250000450 и присвоен банковский идентификационный код (БИК):044525450.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц:

Основной государственный регистрационный номер 1020100002340 от 22.10.2002г.

Управление Министерства РФ по налогам и сборам по республике Адыгея  
(свидетельство 01 № 000352059)

Почтовый и юридический адрес: 127051 г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2.

Идентификационный номер налогоплательщика 0102000578.

Банковский идентификационный код (БИК) 044525450

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 600-37-61 (тел.).

Адрес электронной почты: info@stkbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:  
www.stkbank.ru.

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2020 г. по 31.03.2020 г.

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

## **1.3. Информация о банковской консолидированной группе**

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу, а также не является участником банковской (консолидированной) группы.

#### **1.4. Сведения об обособленных подразделениях**

На отчетную дату филиалов, дополнительных офисов и других обособленных подразделений на территории Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств Банк не имеет.

#### **1.5. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации**

Для осуществления банковской деятельности Банк имеет следующие виды лицензий:

- Базовая Лицензия №841, выданная Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление операций с драгоценными металлами 26 декабря 2018 года, в связи со сменой юридического адреса получена новая лицензия от 15.02.2019 г.

А также прочие лицензии:

- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации № 0000528 от 21.03.2011г., выданная Управлением ФСБ России по Республике Адыгея;
- Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств № 0000527 от 21.03.2011г., выданная Управлением ФСБ России по Республике Адыгея;
- Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств № 0000526 от 21.03.2011г., выданная Управлением ФСБ России по Республике Адыгея;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0009215 от 04.05.2016, выданная Управлением ФСБ России по Республике Адыгея.

В соответствии с лицензией, выданной Банком России, ООО «Банк Стандарт-Кредит» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» выдано Свидетельство

о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 28.09.2012 № 997. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ООО «Банк Стандарт-Кредит» является банком, уполномоченным МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РОССИИ на осуществление льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства по ставке 8,5% в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке».

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

Банк предоставляет своим клиентам общие банковские услуги, принимает депозиты от юридических и физических лиц, занимается кредитованием юридических и физических лиц, предоставляет прочие банковские услуги.

Органами управления Банка, наряду с Общим собранием его участников являются Совет директоров Банка, единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка), коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Банка.

Совет директоров избирается Общим собранием участников Банка. Количественный состав Совета директоров определяется в количестве не менее трех человек.

Данные о составе Совета директоров Банка по состоянию на 31.03.2020 года представлены в таблице:

Бадимов Александр Владимирович	Председатель Совета директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 27,0 %
Синельников Александр Михайлович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 31,9 %
Репин Николай Николаевич	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 6,9561 %
Айзман Михаил Иосифович	Член Совета Директоров	Доля участия в уставном капитале Банка – 0 %

Совет директоров избран годовым Общим собранием участников сроком на один год, Протокол Общего собрания участников Банка № 1 от 24.04.2019 г.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, которые решают вопросы оперативной деятельности Банка, связанной с руководством его подразделений, заключением договоров и сделок, учета и отчетности, внутреннего контроля и другие вопросы.

Данные о составе Правления по состоянию на 31.03.2020 года представлены в таблице:

<b>ФИО</b>	<b>Должность</b>
Синельников Александр Михайлович	Председатель Правления Банка
Мельник Марина Юрьевна	Заместитель Председателя Правления
Генералова Татьяна Николаевна	Главный бухгалтер Банка

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990г.

Аудитор Банка – Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество», ОГРНЗ 10206018011.

Банк размещает информацию на открытом в сети Интернет сайте [www.stkbank.ru](http://www.stkbank.ru). На нем размещены регистрационные и лицензионные данные, сведения о персональном составе органов управления Банка, их структуре и компетенции, об операциях, проводимых с юридическими и физическими лицами, опубликованы квартальная и годовая отчетности за предыдущие периоды деятельности и другая информация.

ООО «Банк «Стандарт-Кредит» со времени своего образования (1990 г.) имеет положительную репутацию стабильного, надежного и профессионального банка.

По своим объемам и масштабам деятельности, Банк является небольшим Банком, развивающим модель нишевого бизнеса, с приоритетами в сторону обслуживания клиентов малого и среднего бизнеса, с направленностью оказания всего необходимого спектра услуг, включая консалтинговое сопровождение деятельности своих клиентов.

Банк уважает и ценит своих клиентов, помогает им экономически развиваться, в том числе посредством повышения их финансовой грамотности, способствуя росту их благосостояния, достижению поставленных целей за счет эффективной работы банка, являясь для них стабильным и надежным партнером.

Банк, в рамках действующего законодательства, стремится в своей деятельности обеспечить достаточный уровень стабильности и устойчивости при соблюдении допустимых рисков.

ООО Банк «Стандарт-Кредит» способствует профессиональной самореализации персонала и поддержанию социальной уверенности каждого работника.

В отчетный период ставились следующие задачи:

- рост собственного капитала банка;
- укрепление позиций на рынке банковских услуг по вкладам, РКО и кредитованию для МСП;
- формирование портфеля кредитов с низким уровнем риска при минимальной стоимости пассивов;
- сохранение существующей и приумножение клиентской базы за счет улучшения линейки банковских продуктов и клиентских сервисов, внедрения новых технологий (CRM, развитие ДБО и др.), а также увеличения скорости обслуживания.

Ценностями Банка являются:

- компетентность и современность;
- надежность и порядочность;



- открытость и уважительность;
- многофункциональность и клиентоориентированность.

#### 1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Рост /Снижение(%)
Балансовая стоимость активов	742 428	763 302	-2,7
Ценные бумаги	121 357	97 260	24,8
Ссудная задолженность	374 733	490 544	-23,6
Средства клиентов	482 340	513 158	-6,0
Собственные средства	305 207	304 913	0,1
	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Рост/Снижение (%)
Убыток (Прибыль)до налогообложения	15 179	20 826	-27,1
Возмещение (расход) по налогам	427	1 233	34,6
Убыток за отчетный период	15 606	22 059	-29,3

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются кредитование корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц;

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка за 1 квартал 2020 год и влияющие на финансовые результаты:

Валюта баланса Банка уменьшилась на 2,7% за счет снижения средств клиентов на 6,0%.

Снижение ссудной задолженности в отчетном периоде на 23,6% за счет связано с уменьшением размещенных средств в ЦБ России .

Собственные средства увеличились на 0,1%.

Качество портфеля ценных бумаг и прочих финансовых инструментов, их доля и объем в активах Банка, позволяет обеспечивать своевременное выполнение Банком своих обязательств перед клиентами и поддерживать на оптимальном для Банка уровне доходность финансовых инструментов и их ликвидность.

Убыток за отчетный период уменьшился 29,3%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	На 01.04.2020г.	На 01.04.2019г.
<b>Чистые процентные доходы после создания РВП</b>	<b>11 971</b>	<b>11 425</b>
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами</b>	<b>0</b>	<b>-130</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-36	226

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 407	-954
Комиссионные доходы	1 156	944
Комиссионные расходы	128	174
Изменение резерва по прочим потерям	-5 339	-2 515
Изменение РВП и ОР под ОКУ по ценным бумагам	-76	-330
Прочие операционные доходы	11 953	19 498
Операционные расходы	22 235	26 158
Убыток до налогообложения	-15 179	1 816
Возмещение (расход) по налогам	427	322
Убыток за отчетный период	-15 606	1 494

Чистый процентный доход увеличился на 4,8%. Доходы от операций с иностранной валютой снизились на 15,9%, комиссионные доходы увеличились на 22,5%, прочие операционные доходы снизились значительно, по сравнению с показателями прошлого года за счет выручки, полученной в 1 кв.2019 г. от переуступки прав требования по проблемной ссудной задолженности, отнесенной к 5 категории качества.

### **1.7. Информация о рейтингах**

Рейтингов Банк не имеет.

### **1.8. Сведения о прекращенной деятельности**

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности Банка в отчетном периоде не принималось. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

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

При подготовке настоящей отчетности Банком были применены принципы Учетной политики, учитывающие изменения, внесенные Банком России в нормативные акты в части бухгалтерского учета, и внедрением ряда нормативных документов, устанавливающих для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств, финансовой аренды в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 16 (IFRS) «Аренда».

В связи с внесенными изменениями, данные, приведенные в отдельных формах отчетности по состоянию на 01.04.2019 и 01.04.2020 могут быть несовместимы.

Применительно к отчетности за 1 квартал 2020 г. по сравнительным данным на 01.04.2019 и на 01.04.2020 существенного отклонения не выявлено.

Бухгалтерский учет в Банке в 1 квартале 2020 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций, в том числе с применением принципов МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с

достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над их юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и, в дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо путем создания оценочного резерва.

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть классифицированы в одну из двух категорий:

- финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости (далее - АС), за исключением производственных финансовых инструментов (далее - ПФИ), финансовых гарантий и обязательств по предоставлению займов по ставке, ниже рыночной;

- финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### ***Категории активов***

#### ***Бизнес-модели***

Банк, на основе бизнес-модели оценивает, отвечают ли ее финансовые активы условиям отнесения в определенный портфель. Бизнес-модель определяет, каким образом осуществляется управление финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса. Банк может использовать более чем одну бизнес модель для управления своими финансовыми инструментами.

#### ***Оценка бизнес-модели***

Оценка осуществляется на основании профессионального суждения. При этом учитываются различные факторы, в том числе риски, которые влияют на результативность бизнес-модели и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес модели и, в частности, способ управления данными рисками.

#### ***Категория «амортизированная стоимость»***

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (основного долга и процентов), учитываются по амортизированной стоимости. Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеют место продажи финансовых активов или ожидаются их продажи в будущем (например, при увеличении кредитного риска или с целью управления концентрацией кредитного риска);

#### ***Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»***

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи самого инструмента; характеристика актива - получение денежных потоков в счет основного долга, процентов, а также от продажи финансового актива.

#### ***Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»***

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках предыдущих бизнес - моделей. Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основе справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости. В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активные покупки и продажи.

### *Ссудная и приравненная к ней задолженность*

Ссудная и приравненная к ней задолженность отражается в соответствии с требованиями Положения Банка России N 605-П в зависимости от выбранной бизнес - модели и отнесении ссуды в определенный портфель активов. По ссудной и приравненной к ней задолженности формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России N 590-П и внутренними методиками. Кроме того, формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России N 605-П и МСФО (IFRS) 9.

### *Бухгалтерский учёт ценных бумаг*

Бухгалтерский учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 606-П и Положения N 579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода, отражается в соответствии с Положением N 446-П. При применении вышеперечисленных Положений Банка России, Банк руководствуется Международными стандартами.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, акт приема-передачи ценных бумаг, отчет брокера, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

По ценным бумагам создается резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением N 606-П.

При расчете амортизированной стоимости применяется линейный метод в соответствии с принятыми критериями существенности.

### *Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте*

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Расчетные операции в иностранной валюте проводятся с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

### *Бухгалтерский учёт доходов и расходов*

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или не денежной формы (способов) их исполнения.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;

- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

-расход возникает в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

#### *Основные средства, нематериальные активы*

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда, предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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» и Учетной политикой Банка.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение, создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, с учетом уплаченного НДС, который относится на расходы Банка через ежемесячные амортизационные начисления, исходя из срока эксплуатации основного средства.

Лимит отнесения к основным средствам в бухгалтерском учете устанавливается в размере 40 000 рублей с учетом налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация начисляется линейным способом.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, (лимит отнесения- 50 000 руб. с учетом налога на добавленную стоимость), определенной по состоянию на дату признания. Ко всем нематериальным активам Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

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

Согласно требованиям, предъявляемым банковским законодательством и нормативными актами Банка России, для подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Банка внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам

относятся выбор соответствующей Учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки.

Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности кредитной организации, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность.

Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными.

Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 апреля 2020 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса.

На дату составления настоящей бухгалтерской отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

В соответствии с Учетной политикой Банк использует профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности.

#### *Резервы на возможные потери*

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П). Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Положением N605-П, N606-П.

Списание безнадежной к взысканию задолженности осуществляется в соответствии с Положением № 590-П в порядке, установленном внутренними документами Банка.

#### *Отложенный налоговый актив*

Согласно требованиям Положения Банка России № 409-П, Банком производится расчет и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих

отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива складывается в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода остатков на активных (пассивных) счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы.

По состоянию на 01.04.2020г. Банк имеет отложенный налоговый актив в размере 4 047 тыс. руб. Данная сумма уменьшит величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Денежные средства на счетах в Банке России	37 649	11 383
Наличные денежные средства	29 268	32 749
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	106 445	87 622
Итого	173 362	131 754

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

#### 3.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка нет.

Инвестиций в дочерние, зависимые и прочие организации у Банка нет.

#### 3.3. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и прочих совокупных доход.

*Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Кредиты юридическим лицам	267 818	232 387
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15 741	15 899
Кредиты физическим лицам	62 713	57 505
<b>Итого кредиты</b>	<b>346 272</b>	<b>305 791</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-21 828	-21 522
<b>Итого кредиты с учетом резервов под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>324 444</b>	<b>284 269</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	50 037	206 023
Прочие размещенные средства	315	315
Резерв по прочим размещенным средствам	-63	-63
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>374 733</b>	<b>490 544</b>

По состоянию на 01 апреля 2020г. Банк имеет 44 заемщика с общей суммой задолженности 346 272 тыс. руб. Резерв под обесценение кредитного портфеля составил 21 828 тыс. руб.

Прочие размещенные средства представляют собой гарантийный взнос Арендодателю по договору аренды помещения . в размере 315 тыс. руб. По окончании договора аренды гарантийный взнос будет возвращен Арендатору. Под указанную задолженность Банк создал резерв в размере 20% на сумму 63 тыс. руб.

За отчетный период кредиты предоставлялись в рублях и иностранной валюте.

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 1 квартал 2020 года:

(тыс. руб.)

	Юридическ ие лица	Индивиду- альные предприни- матели	Физически е лица	Итого
Резерв под обесценение кредитов на <b>01 января 2020</b>	<b>-14 974</b>	<b>-1 259</b>	<b>--5 289</b>	<b>-21 522</b>
Восстановление резерва(+)/отчисления (-) в резерв под обесценение кредитов в течение года	74	176	-555	<b>306</b>
Корректировка до оценочного резерва	173	-147	-47	<b>-21</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 01 апреля 2020</b>	<b>-14 900</b>	<b>-1 083</b>	<b>-5 845</b>	<b>-21 828</b>

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	<b>01.04.2020</b>		<b>01.01.2020</b>	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Предприниматели	15 741	4,5	15899	5,2
Производство резиновых и пластмассовых изделий	4 000	1,2	3 819	1,2
Обработка металлических изделий механическая	0	0	12 000	3,9
Предприятия торговли	103 230	29,8	68 861	22,5
Финансовый лизинг	56 922	16,4	47 566	15,6
Медицинские услуги	45 070	13,0	47 138	15,4
Транспорт и связь	58 555	16,9	51778	16,9
Разработка ПО	40	0,0	1 225	0,5
Физические лица	62 713	18,1	57 505	18,8
<b>Итого кредиты</b>	<b>346 272</b>	<b>100,0</b>	<b>305 791</b>	<b>100</b>

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Потребительские кредиты	56 563	54 677
Кредиты на покупку жилья	6 150	2 828
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>62 713</b>	<b>57 505</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	<b>5 845</b>	<b>5 290</b>



<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>56 868</b>	<b>52 215</b>
---------------------------------------	---------------	---------------

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 апреля 2020 года:

(тыс. руб.)

	Юридическое лицо	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	0	601	2 091	<b>2 692</b>
Кредиты обеспеченные:	267 819	15 140	60 622	<b>343 581</b>
- недвижимостью	90 436	15 000	39 081	<b>144 517</b>
- оборудованием и транспортными средствами	148 667	140	18 722	<b>167 529</b>
-зalog права по дог. банковского счета				
- поручительствами	28 715		2 819	<b>31 534</b>
<b>Итого кредиты</b>	<b>267 818</b>	<b>15 741</b>	<b>62 713</b>	<b>346 272</b>

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 01 января 2020 года:

(тыс. руб.)

	Юридическое лицо	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Необеспеченные кредиты	-	605	2 413	<b>3 018</b>
Кредиты обеспеченные:	232 387	15 294	55 092	<b>302 773</b>
- недвижимостью	57 302	15 000	35 575	<b>107 877</b>
- оборудованием и транспортными средствами	135 062	295	16 600	<b>151 957</b>
-зalog права по дог. банковского счета	12 000	-	-	<b>12 000</b>
- поручительствами	28 023	-	2 917	<b>30 940</b>
<b>Итого кредиты</b>	<b>232 387</b>	<b>15 899</b>	<b>57 505</b>	<b>305 791</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до погашения.

(тыс. руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>01.04.2020</b>							
Кредиты	7 618	68 498	42 835	101 181	112 047	14 093	<b>346 272</b>
Депозиты в Банке России	50 037						<b>50 037</b>

Прочие размещенные средства						315	315
<b>01.01.2020</b>							
Кредиты	13 107	40 907	73 462	50 372	113 526	14 417	305 791
Депозиты в Банке России	206 023						<b>206 023</b>
Прочие размещенные средства						315	<b>315</b>

В таблице данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

Далее представлен географический анализ:

(тыс. руб.)

	Санкт-Петербург	Волгоградская область	Краснодарский край	Москва и Московская область	Тамбовская область	Израиль	Итого
<b>01.04.2020</b>							
Кредиты	3 800	152	11 216	312 316	15 000	3 788	<b>346 272</b>
Депозиты в Банке России				50 036			<b>50 036</b>
Прочие размещенные средства				315			<b>315</b>
<b>01.01.2020</b>							
Кредиты		167	11 396	274 913	15 000	4 315	<b>305 791</b>
Депозиты в Банке России				206 023			<b>206 023</b>
Прочие размещенные средства				315			<b>315</b>

Данные указаны без учета резерва на возможные потери по ссудной задолженности.

**- Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

Наименование финансового инструмента	01.04.2020	01.01.2020
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	<b>47 225</b>	<b>37 782</b>
корпоративные облигации	47 225	37 782
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>47 225</b>	<b>37 782</b>

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.04.2020г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	15 728	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	15 820	1
Rosneft International Finance DAC	XS0961981180	06.03.2022	4,199	15 677	1
<b>Итого</b>				<b>47 225</b>	

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.01.2020г.:

Наименование финансового инструмента	ISIN код	Срок погашения	Ставка купона, %	Объем чистых вложений	Категория качества
Корпоративные облигации, в т.ч.:					
Novatek Finance Limited	XS0588433267	03.02.2021	6,604	12 735	1
SB Capital S.A.	XS0638572973	16.06.2021	5,717	12 424	1
Rosneft International Finance DAC	XS0961981180	06.03.2022	4,199	12 623	1
<b>Итого</b>				<b>37 782</b>	

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности эмитента.

Вид экономической деятельности	(тыс.руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Вложения в облигации кредитных организаций	15 820	12 424
Вложения в облигации предприятий нефтегазовой отрасли	31 405	25 358
<b>Итого</b>	<b>47 225</b>	<b>37 782</b>

В 1 квартале 2020 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

**- Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
Ценные бумаги с номиналом в валюте	74 171	59 478
<b>Виды ценных бумаг</b>		
Корпоративные облигации:		

кредитные и финансовые организации	16 427	12 962
нефинансовые организации	57 744	46 516
<b>Итого чистые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>74 171</b>	<b>59 478</b>

Ценные бумаги кредитных организаций представлены облигациями бумагами Банка ВТБ (Публичное Акционерное Общество) с номиналом в долларах США. Срок погашения облигаций Банка ВТБ - 13.10.2020г. Ставка купонного дохода – 6,551% годовых.

Облигации нефинансовых организаций представлены бумагами ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «Газпром» с номиналом в долларах США, облигациями ПАО «НОВАТЭК» с номиналом в долларах США. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ООО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ АЭРОПОРТ «ДОМОДЕДОВО» составляет 5,875%, срок погашения 11.11.2021г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «Газпром» составляет 4,950%, срок погашения – 19.07.2022г. Годовая ставка купонного дохода по облигациям ПАО «НОВАТЭК» составляет 6,604%, срок погашения – 03.02.2021г.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют.

В 1 квартале 2020 года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и другими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### 3.4. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

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

(тыс.руб)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Дата			
	01.01.2020		01.04.2020	
	ОРОКУ	РВПС	ОРОКУ	РВПС
Кредиты и займы клиентам	-4 213	-17 309	-4 234	-17 594

### 3.5. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовых инструментов, переданных без прекращения признания, у Банка нет. В 1 квартал 2020 года финансовые активы не реклассифицировались.

### 3.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Движение основных средств за 1 квартал 2020 года:

(тыс. руб.)

Категории	Мебель	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Транспорт	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>1 604</b>	<b>6 360</b>	<b>624</b>	<b>1808</b>		<b>10 396</b>
Модернизация ОС		69				<b>69</b>
Приобретение ОС						
Выбытие ОС						
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>1 604</b>	<b>6429</b>	<b>624</b>	<b>1808</b>		<b>10 465</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2020г.</b>	<b>1 273</b>	<b>5 605</b>	<b>473</b>	<b>735</b>		<b>8 086</b>
Амортизация по имеющимся ОС	25	104	19	65		<b>213</b>
Амортизация по приобретенным ОС						
Амортизация по выбывшим ОС						
<b>Накопленная амортизация на 01.04.2020г.</b>	<b>1298</b>	<b>5709</b>	<b>492</b>	<b>800</b>		<b>8299</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>306</b>	<b>720</b>	<b>132</b>	<b>1008</b>		<b>2166</b>

Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Для последующей (с момента готовности основного средства к использованию) оценки основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный способ амортизации для всех групп основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется Банком ежемесячно.

В состав основных средств, принадлежащих Банку на праве собственности, входят следующие виды имущества: компьютерное и телекоммуникационное оборудование, климатическое оборудование, мебель и прочее.

За отчетный период переоценка основных средств не проводилась.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет. Затрат на сооружение (строительство) основных средств не было.

Материальные запасы, нематериальные активы за 1 квартал 2020 года представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Категории	МЗ	НМА	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020г.</b>	<b>488</b>	<b>7 769</b>	<b>8 257</b>
Приобретение	142		142
Выбытие/списание в эксплуатацию	145		145
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>485</b>	<b>7 769</b>	<b>8 254</b>
<b>Накопленная амортизация на 01.01.2020г.</b>		<b>3 496</b>	<b>3 496</b>
Амортизация		466	466
<b>Накопленная амортизация на 01.04.2020г.</b>		<b>3 962</b>	<b>3 962</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.04.2020г.</b>	<b>485</b>	<b>3 807</b>	<b>4 292</b>

По состоянию на 01.04.2020г. в составе нематериальных активов учтены права пользования лицензиями на программные продукты.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ.

Нематериальные активы, в отношении которых Банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату отсутствуют.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, рассчитанные исходя из срока полезного использования нематериального актива. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом. Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно тестируется Банком на необходимость его уточнения.

#### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога и по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов.

Долгосрочные активы не используются в основной деятельности Банка и удовлетворяют следующим условиям:

- долгосрочные активы готовы к немедленной продаже в текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- органами управления Банка принято решение о продаже долгосрочных активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочных активов, исходя из цены, которая является сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превысил 12 месяцев и более, Банк создает резервы на возможные потери согласно Положению N 611-П.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена ниже.

(тыс. руб.)

Наименование	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
Гостиничный комплекс Ника», г.Курганинск, Краснодарский край	15 881	11911	15 881	7 941
Квартира, г.Королев, Московская область	7 347	2571	7 347	2 571
Торгово-офисное здание, г.Лобня, Московская область	9 295	4648	9 295	3 253
Жилой дом с земельным участком, СНТ «Восход» (д.Мисирево), Клинский район, Московская область	1 376	138	1 376	138
Итого	33 899	19268	33 899	13 903
<b>Чистые активы</b>	<b>14632</b>		<b>19 996</b>	

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

### 3.7. Информация об операциях аренды

Договоры аренды классифицируются Банком, в качестве финансовой или операционной аренды.

В связи с применением с 1 января 2020 года Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» Банк осуществляет бухгалтерский учет по договорам аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

Получение имущества во временное владение и пользование оформляется договором аренды. На дату начала аренды по договору Банк, как арендатор, признает предмет аренды в качестве актива в форме права пользования и одновременно в учете признаются обязательства по аренде.

Актив в форме права собственности в дату признания оценивается по первоначальной стоимости. Обязательства по договору аренды на дату признания оцениваются по приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые ещё не осуществлены на эту дату. После первоначального признания Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета, определенной в Учетной политике Банка. Обязательство по аренде после даты начала аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

По договорам аренды со сроком на дату начала аренды 12 месяцев или менее (краткосрочным договорам аренды) и по договорам аренды объектов, которые имеют низкую стоимость, Банк не признает актив в форме права собственности и обязательство по аренде. Учет имущества, полученного в аренду, осуществляется на внебалансовых счетах.

Для создания нормальных условий труда и в соответствии со статьей 223 ТК РФ, на условиях операционной аренды Банк арендует водоочистительное оборудование в количестве 2 аппаратов. Данное оборудование имеет низкую стоимость и учитывается на внебалансовом счете - 91507 «Основные средства, полученные по договору аренды в сумме 108, 8 тыс. рублей.

Для осуществления своей основной деятельности и для размещения архива Банк, на условиях финансовой аренды, арендует необходимые площади:

( тыс. руб.)

Объект аренды	Чистая балансовая стоимость на 01.04.2020 (тыс. руб.)	Сумма будущих минимальных арендных платежей на 01.04.2020г. (тыс. руб.)	Сумма будущих минимальных арендных платежей на 01.01.2021г. (тыс. руб.)	Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в 1 квартале 2020г. (тыс. руб.)
1. Помещения для осуществления текущей деятельности банка :	23733,0	25244,0	18528,0	2449,0
в т.ч. помещение, полученное по договору аренды с ИП Данилкин В.В. Инв. № АФПП 1.	9 873,0	10 497,0	7 704,0	1007,0
в т.ч. помещение, полученное по договору аренды с ИП Ястребова И.П. Инв. № АФПП 2.	13 860,0	14 747,0	10 824,0	1 442,0
2. Помещение под архив: Нежилое помещение, полученное по договору аренды с ГСК Голубино Инв. № АФПП 3.	892,0	924,0	809,0	35,0
Итого:	24 625,0	26 168,0	19 337,0	2 484,0

### 3.8. Прочие активы

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.04.2020г. представлена следующим образом:

( тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма
Предоплата за оказанные услуги	1 780
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	569
Требования по уступке прав требования (цессия)	0
Требования по прочим операциям	9 423
Требования по уплате налогов	194
Расчеты по брокерским операциям	7 232
Резервы на возможные потери по прочим активам	-548
<b>Итого прочих активов</b>	<b>18 650</b>



По дебиторской задолженности (госпошлины и неустойки по ссудной задолженности), срок погашения которой превышает 1 год, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.

Объем и структура прочих активов по состоянию на 01.01.2020г. представлена следующим образом:

( тыс. руб.)

Наименование актива	Сумма
Предоплата за оказанные услуги	2 400
Требования по неоплаченным госпошлине и неустойкам по ссудным операциям	589
Требования по уступке прав требования (цессия)	0
Требования по прочим операциям	3669
Требования по уплате налогов	190
Расчеты по брокерским операциям	1 636
Резервы на возможные потери по прочим активам	-575
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 909</b>

### 3.9. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

( тыс. руб.)

Корреспондентские счета	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
АКБ "ФОРА-БАНК"	99 789	83 858
ПАО "МИнБанк"	3 865	3 142
Итого:	103 654	87 000
Резерв	39	75
Итого за вычетом резерва	103 615	86 925

### 3.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

(тыс. руб.)

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Негосударственные организации:</b>		
расчетные счета	38 742	131 628
<b>Индивидуальные предприниматели:</b>		
расчетные счета	1 553	674
<b>Юридические лица:</b>		
депозиты	123 599	69 477
в т.ч. депозиты юридических лиц-нерезидентов	77 733	62 452
счета юридических лиц - нерезидентов	56 551	46 258
<b>Физические лица:</b>		
текущие счета	17 259	9 791
срочные вклады	206 276	225 462
счета физических лиц-нерезидентов	37 508	29 868
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>481 488</b>	<b>513 158</b>

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и иностранных валютах.

По сравнению с данными на начало года, величина обязательств Банка снизилась на 1,1%.

Средств клиентов снизились на 6,2% в основном, за счет уменьшения объема средств как корпоративных клиентов, так и частных лиц.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в отчетном периоде.

### 3.11. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах

В отчетном периоде Банк долговых ценных бумаг не выпускал. Неисполненных обязательств нет.

### 3.12. Прочие обязательства

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.04.2020г. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)	
Наименование	Сумма
Расчеты по налогам	180
Резерв предстоящих отпусков	1 952
Страховые взносы – предстоящие платежи	581
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	0
Резерв по судебным издержкам	58
Арендные обязательства	24 739
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>27 510</b>

Срок погашения прочих обязательств, кроме арендных обязательств, составляет не более 1 года.

Объем и структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2020г. представлена следующим образом:

Наименование	Сумма
Расчеты по налогам	101
Резерв предстоящих отпусков	1 102
Страховые взносы – предстоящие платежи	275
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	527
Резерв по судебным издержкам	59
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2 064</b>

### 3.13. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах

В предыдущие отчетные периоды Банком создан резерв по возможным судебным издержкам по исковому заявлению заемщика (физическое лицо) в размере 58 тыс. руб.

На балансовом счете 91318 отражены условные обязательства некредитного характера в размере 978 тыс. руб. в связи со списанием Банком на доходы остатка денежных средств с расчетного счета юридического лица, исключенного из ЕГРЮЛ.

**Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера**

<b>№ п/п</b>	<b>Категория качества</b>	<b>Остаток на 01.04.2020</b>	<b>Расчетный резерв</b>	<b>Фактический резерв</b>
<b>1.</b>	<b>I</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2.</b>	<b>II</b>	<b>10 940</b>	<b>167</b>	<b>66</b>
<b>3.</b>	<b>III</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4.</b>	<b>IV</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5.</b>	<b>V</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.</b>	<b>Итого:</b>	<b>10 940</b>	<b>167</b>	<b>66</b>

По состоянию на 01.04.2020г. на внебалансовом счете второго порядка 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» учтена сумма обязательств в размере 10 940 тыс. руб. Данные обязательства имеют безрисковый характер, так как предоставление средств осуществляется только при выполнении Заемщиком всех необходимых условий, установленных в договоре. В частности, в случае ухудшения финансового положения Заемщика, денежные средства в счет установленного лимита не предоставляются.

Суммы, учтенные на счетах 963 «Обязательства по поставке денежных средств» раздела Г баланса в размере 60 918 тыс.руб, не являются безотзывными обязательствами, так как производные финансовые инструменты, учитываемые на этих счетах являются беспоставочными.

### **3.14. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала**

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал Банка сформирован на 100% денежными средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на отчетную дату все доли участников Банка полностью оплачены. Уставный капитал зарегистрирован и составляет 290 000 тыс. руб.

Структура собственников Банка, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

<b>п/п</b>	<b>Участник</b>	<b>Доля в уставном капитале, тыс. руб.</b>	<b>Доля в уставном капитале, %</b>
1	Синельников Александр Михайлович	92 600	31,93
2	Бадимов Александр Владимирович	78 300	27,00
3	ООО «Лаборатория-4А»	46 464	16,02
4	ООО «ЛИСКА»	46 463	16,02
5	Репин Николай Николаевич	20 173	6,96
6	Баранов Владимир Юзикович	6 000	2,07
7	ОАО «Красногвардейский ДРСУ».	0,3	0,0001%
<b>Итого:</b>		<b>290 000</b>	<b>100</b>

#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

##### 4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы и операционные доходы/расходы. Более подробная информация представлена в п.1.6.

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной, либо претерпевшая существенные изменения по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

##### *Процентные доходы и расходы*

	( тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.04.2019
<b>Процентные доходы:</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	2 239	1 194
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 856	19 869
от вложений в ценные бумаги	1 218	2 176
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>16 313</b>	<b>23 239</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
по привлеченным средствам юридических лиц	771	634
по привлеченным средствам физических лиц	2 997	2 298
по финансовой аренде	301	2 298
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>4 069</b>	<b>2 932</b>

##### 4.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов

##### *Информация об операциях с иностранной валютой*

Доходы от купли-продажи иностранной валюты представлены ниже:

	( тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	273	965
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	309	739
<b>Итого доходы от купли-продажи иностранной валюты</b>	<b>-36</b>	<b>226</b>

Воздействие на прибыль или убыток в результате колебаний обменных курсов представлено ниже:

	( тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	149 659	40863
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	162 066	-41817
<b>Итого финансовый результат</b>	<b>-12 407</b>	<b>-954</b>

*Комиссионные доходы и расходы*

( тыс. руб.)

	01.04.2020	01.04.2019
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	924	730
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	225	197
Прочие комиссионные доходы	7	17
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 156</b>	<b>944</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Комиссия по расчетным операциям	52	74
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским договорам	5	11
Комиссия по операциям с валютными ценностями	0	12
Прочие комиссионные расходы	71	77
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>128</b>	<b>174</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 028</b>	<b>770</b>

*Прочие операционные доходы*

( тыс. руб.)

	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от реализации прав требования по кредитным договорам	0	14 753
Доходы от операций по привлеченным депозитам физических лиц	596	140
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами	11 357	4 601
Прочие операционные доходы	0	4
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>11 953</b>	<b>19 498</b>

*Операционные расходы*

( тыс. руб.)

	01.04.2020	01.04.2019
Расходы на содержание персонала	16 252	15 731
Амортизация основных средств	213	192
Амортизация по нематериальным активам	466	
Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	
Расходы от выбытия долгосрочных активов и основных средств	0	
Содержание имущества (в т. ч. коммунальные услуги)	80	288
Расходы на ремонт и содержание основных средств	13	23
Операционная аренда	31	
Амортизация по активам в форме права пользования, полученным в финансовую аренду	2 183	
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 742	1 605
Расходы по страхованию имущества	24	28
Аудит	125	180
Служебные командировки	28	98
Плата за пользование объектами интеллектуальной	904	855

собственности		
Расходы от списания стоимости запасов	104	167
Расходы от операций с производными финансовыми инструментами	0	3 344
Прочие операционные расходы	70	946
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>22 235</b>	<b>26 158</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, ФНС России и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 3 491 тыс.руб.

### **Финансовые результаты банка**

По итогам деятельности за 1 квартал 2020 года Банком получен убыток в размере 15 606 тыс. руб. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2020 год оказали такие банковские операции, как кредитование, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) в рублях и иностранной валюте, сделки по переуступке проблемной ссудной задолженности, операционные расходы и расходы по формированию резервов, обусловленные применением консервативного подхода при оценке рисков потерь, в отчетном периоде дополнительно были сформированы резервы по долгосрочным активам, предназначенным к продаже, в размере 5 364 тыс. руб.

### **4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам**

Банк отражает рассчитанные налоги, в т. ч. налог на прибыль, на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Расходы по налогам включают следующие компоненты:

	( тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.04.2019
Налог на прибыль	0	0
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в том числе:	430	322
- налог на добавленную стоимость	261	296
- налог на имущество	164	17
- земельный налог	5	7
- транспортный налог	0	1
- плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	1
<b>Итого расходы (возмещение) по налогам</b>	<b>430</b>	<b>322</b>

Суммы доходов или расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствуют.

#### 4.4. Информация о вознаграждении работникам

Политика в области оплаты труда ООО «Банк Стандарт-Кредит» направлена на организацию системы оплаты труда, в том числе на оплату труда в зависимости от категории персонала, на организацию мониторинга и контроля за эффективностью функционирования системы оплаты труда.

Ежегодный фонд оплаты труда Банка утверждается Советом директоров.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре внутренних положений ООО «Банк Стандарт-Кредит» в области оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возлагается на Директора по вознаграждениям.

Кандидатура Директора по вознаграждениям утверждается Советом директоров.

Оплата труда персоналу ООО «Банк Стандарт-Кредит» производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы внутренними документами. Нестандартные выплаты, нечувствительные к рискам, не предусмотрены.

Информация о размере выплат работникам за 1 квартал 2020 г по видам выплат представлена ниже:

		(тыс. руб.)
Формы выплаты		В денежной форме
Сумма выплат по фиксированной части вознаграждений		10794
Сумма выплат по нефиксированной части вознаграждений		770

Основным видом нефиксированной части оплаты труда является вознаграждение работникам вознаграждение работникам по итогам работы за отчетный период (календарный месяц). За 1 квартал 2020 года выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда осуществлялись по итогам работы за период с января по март 2020 г. и составили 770 тыс. рублей.

Выплаты в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка, не производились.

Льготы в не денежной форме не предоставлялись.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения сотрудникам включают в себя следующие позиции:

	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Заработная плата и премии и пр.	11 564	47 325
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	3 491	13 927
Итого	15 055	61 252

В отчетном периоде затрат на исследования и разработки у Банка не было.

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже раскрыта информация о балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с указанием произошедшего изменения прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами в разрезе инструментов капитала:

	(тыс.руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Средства (акционеров) участников	290 000	290 000
Эмиссионный доход	500	500
Резервный фонд	0	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 335	1 140
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	180	104
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	-43 832	-21 773
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-15 605	-22 059
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>232 578</b>	<b>247 912</b>

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

### *Денежные средства, использованные по разным видам деятельности*

В таблице показаны потоки денежных средств с раскрытием по следующим статьям:

	(тыс.руб.)	
Наименование статьи	Приток (-отток) денежных средств за 1 квартал 2020 года	Приток (-отток) денежных средств за 1 квартал 2019 года
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	23 199	-62 041
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	7 408	53 903
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	12 286	-414
<b>Прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>42 893</b>	<b>-8 552</b>

Основные корректировки потоков от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности:

- остатки на счете 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;
- остатки на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов»;
- остатки на счетах 47423 «Требования по прочим операциям»;
- остатки на счетах 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам»;
- остатки на счетах 47427 «Требования по получению процентов»;
- амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам за отчетный период;



- корректировки по резервам на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам;
- переоценка иностранной валюты.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, не имеют ограничений для использования и доступны для использования.

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

### **7.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.**

Стратегия Банка в области управления рисками предусматривает комплексный подход к организации управления рисками, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки и применения методов их оценки, мониторинга, анализа и проведение мероприятий по снижению (предотвращению, исключению, минимизации), направлена на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам, а также предусматривает систематическую деятельность по управлению рисками, интегрированную в стратегическое и оперативное управление на всех уровнях, охватывающую все подразделения и сотрудников при осуществлении ими своих функций в рамках любых бизнес-процессов.

Основной целью Банка в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, для обеспечения непрерывной деятельности Банка с выполнением основной цели деятельности как коммерческой организации и гарантированием исполнения обязательств перед своими клиентами.

Выявление рисков и определение значимых видов рисков является начальным и неотъемлемым этапом реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и одной из ключевых целей системы управления рисками и капиталом. Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации на постоянной основе признаются значимыми.

Причины возникновения рисков:

- по кредитному риску – невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам, внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность, в т.ч.:
  - предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
  - значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов,
  - кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
  - 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.

## **7.2. Информация о целях, политике и процедурах управления рисками и методах их оценки**

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах. Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации ВПОДК, включающая в себя единое информационное и нормативное обеспечение деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях. ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

К реализуемым системой задачам относятся:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых рисков Банка;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- обеспечение выполнения Банком установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные, и выделяет значимые для Банка риски. Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на профиль рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Все риски, которые могут привести к финансовым потерям Банка и его финансовой устойчивости (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск и риск концентрации) оцениваются на постоянной основе.

Основные методы оценки рисков, применяемые в Банке:

- в качестве методологии оценки кредитного риска и определения требований к капиталу Банк использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»; Службой управления рисками на ежемесячной основе рассчитываются показатели качества активов в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У);

- в качестве методологии оценки рыночного риска и определения требований к капиталу Банк использует методы оценки и процедуры управления рыночным риском Банка, включающим процентный и валютный риски (фондовый и товарный риск у Банка отсутствует), основанные на нормативных требованиях Банка России, изложенных в Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также на установленных самим Банком предельных значениях для каждой составляющей рыночного риска (индикаторы чувствительности) и на лимитах, утвержденных Правлением Банка, как для ограничения общей суммы вложений в рыночные инструменты так и для каждого инструмента (эмитента) в отдельности;

- для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение 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 отчета о финансовых результатах за отчетный период.

- в рамках управления риском ликвидности осуществляется анализ и оценка состояния ликвидности Банка, в том числе: изменение коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности по срокам востребования активов и пассивов в разрезе валют; изменение и прогноз нормативов ликвидности и нормативов концентрации риска; анализ структуры привлеченных средств по категориям, группам, инструментам; анализ концентрации средств клиентов; анализ остатков на счетах до востребования. Также в рамках комплексной оценки банковских рисков Службой управления рисками Банка производится оценка риска потери ликвидности Банка посредством расчета показателей ПЛ1-ПЛ11 в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

- в качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (Указание Банка России № 4927-У). Основным подходом к управлению и снижению уровня процентного риска является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Риск концентрации присущ всем направлениям деятельности Банка и, соответственно, может являться одним из компонентов всех видов рисков, выделяемых Банком, как значимые. Проявления риска концентрации Банк учитывает в рамках процедур управления значимыми рисками. Управление риском концентрации в составе кредитного, рыночного рисков, а также риска потери ликвидности, является частью процесса управления данными видами риска в целом.

Исходя из бизнес-модели, сложности и масштаба, осуществляемых Банком операций, в целях выявления, измерения и мониторинга риска концентрации Банк устанавливает систему показателей. Данные показатели позволяют выявлять риск концентрации в

отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), связанных с Банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и с учетом появляющейся лучшей практики в области управления рисками.

Управление рисками в Банке достигается путем соблюдения следующих процедур:

- закрепление порядка предоставления банковских услуг (продуктов) и проведения операций во внутрибанковских нормативных документах;
- разграничение и закрепление полномочий по принятию управленческих решений;
- поддержка обмена информацией между органами управления и структурными подразделениями Банка по вопросам, связанным с выявлением, идентификацией, оценкой рисков и контролем над ними, а также мерам, направленным на снижение рисков и предотвращение последствий их реализации;
- недопустимость проведения банковских операций, приводящих к возникновению рисков, по которым отсутствуют утвержденные методики оценки и процедуры управления;
- использование количественной и качественной оценки рисков и определение их приемлемой величины;
- использование системы лимитов, ограничивающих размеры портфелей и позиций;
- регулярный мониторинг уровня рисков, принимаемых Банком;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его клиентов уровне банковских рисков;
- своевременная актуализация внутренних нормативных документов;
- проведение анализа рисков по всем новым проектам на стадии утверждения проекта;
- функционирование независимого подразделения по управлению банковскими рисками – Службы управления рисками.

Основной целью Службы управления рисками является осуществление независимой, в том числе агрегированной, оценки подверженности Банка различным видам рисков, обеспечение мониторинга уровня рисков и доведение результатов оценки и мониторинга до сведения Председателя Правления, Правления и Совета директоров Банка в сроки и в формах, обеспечивающих возможность своевременного принятия эффективных управленческих решений по регулированию уровня рисков. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Мониторинг и контроль рисков основан на соблюдении установленных лимитов, которые отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность, а также уровень риска, который Банк готов принять. Также Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам операций.

### **7.3 Кредитный риск**

Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника:

- по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

- по учтенным Банком векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Факторы возникновения кредитного риска подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся:

- неблагоприятные изменения условий деятельности Банка или его клиентов, а также применяемых технологий;
- кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков;
- недобросовестность должника;
- неплатежеспособность должника, обусловленная ухудшением его финансового состояния, в том числе в связи с:
  - неэффективной организацией деятельности;
  - сменой состава органов управления и в связи с этим потерей основных контрагентов, рынков сбыта;
  - неисполнением обязательств поставщиками и/или покупателями;
  - неблагоприятными климатическими условиями, повлекшими нарушение производственного цикла и незапланированные существенные убытки;
  - наличием претензий со стороны фискальных органов;
  - наличием негативной информации (в том числе о возбуждении уголовных дел по отношению к членам руководства компании, по отношению к крупнейшим контрагентам);
  - утратой (гибелью), недостачей или повреждением имущества, принадлежащего должнику;
  - изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (залога).

К внутренним факторам относятся:

- неправильная стратегия развития Банка в части разработки и предоставления кредитных продуктов или чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- сложная организационная структура или организационные изменения в Банке;
- недостаточный уровень квалификации, текучесть кадров или мошеннические действия сотрудников Банка, а также чрезмерная диверсификация кредитов по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;
- недостаточный контроль за уровнем кредитного риска на любом из этапов кредитного процесса по причинам:
  - отсутствия качественной методики оценки кредитных рисков;
  - отсутствия или некачественного осуществления постоянного мониторинга финансового положения должника, качества обслуживания им долга;
  - отсутствия и/или несоблюдения установленных органами управления Банка лимитов кредитования;
  - отсутствия должного контроля за уровнем кредитного риска и соблюдением установленных лимитов;
  - высокой концентрации кредитного риска;
  - завышенной стоимости обеспечения;
  - отсутствия или некачественного проведения постоянного мониторинга справедливой стоимости обеспечения;
  - неспособности к увеличению стоимости обеспечения по мере его обесценения;

- неполной кредитной документации и некачественного контроля за документированием.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами - как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;

- риск ликвидности залога;

- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;

- моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;

- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у Банка специалистов, знающих их особенности;

- изменение курсов валют для кредитов, выданных в иностранной валюте;

- неоптимальная структура кредитного портфеля с точки зрения сроков и (или) процентных ставок;

- уровень квалификации персонала.

Управление кредитными рисками – это комплекс управленческих решений, направленных на идентификацию рисков, их качественный и количественный анализ и планирование защитных мероприятий, заключающихся в модификации организации процесса кредитования, с целью предупреждения либо минимизации потерь вследствие неисполнения или неполного исполнения контрагентами (клиентами) обязательств по договорам.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений в Банке строго регламентирован внутрибанковскими документами, регулирующими деятельность Банка в сфере кредитования, определяющими основные этапы процесса предоставления и обслуживания кредитов, разграничивающие полномочия различных органов управления при принятии управленческих решений в сфере кредитования.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет методы количественной оценки, основанные на требованиях Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), и определенные во внутренних нормативных документах Банка. Результатом количественной оценки кредитного риска является формируемый Банком объем резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери.

Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой на индивидуальной основе, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и иных факторов риска. Мониторинг факторов кредитного риска проводится Банком на постоянной основе в целях своевременной классификации (реклассификации) и формирования (уточнения) резерва по индивидуальным ссудам. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде формируется на момент ее предоставления и далее в течение действия ссуды в момент возникновения оснований для реклассификации ссуды либо уточнения размера резерва, но не реже одного раза в квартал. Ссуда, оцениваемая на индивидуальной основе, классифицируется в одну из пяти категорий качества с расчетным резервом в пределах

установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России № 590-П. По ссудам, отнесенным ко II-V категории качества, резерв формируется с учетом обеспечения I, II категории качества.

Службой управления рисками на ежемесячной основе осуществляется расчет показателей качества активов в соответствии с методикой Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

Также в целях определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО 9), с 01.01.2019 г. Банк применяет «Методику оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в ООО «Банк Стандарт-Кредит», устанавливающую общие принципы классификации финансовых активов и порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия финансового инструмента.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи.

Классификация финансового инструмента в Отчете о финансовом положении Банка осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки по следующим критериям:

<b>Критерии признаваемых ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>Финансовые активы, к которым применяется правило</b>
<i>12-месячные</i> ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <i>за весь срок</i> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам:

- для кредитных организаций - не менее 1 дня,
- для прочих заемщиков - свыше 90 дней;

- плохое финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;

- переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-2 категории качества, в 3 категорию качества на отчетную дату.

Если ни одно из приведенных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Дефолт - реализация кредитного риска, наступившая вследствие фактического отказа (неспособности, нежелания) заемщика или контрагента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства.

Дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда имело место любое из следующих событий:

- заемщик просрочил погашение любых кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 календарных дней. Овердрафты будут считаться просроченными, как только заемщик нарушил действующий лимит или был извещен о том, что предоставленный ему лимит меньше его текущих непогашенных обязательств;

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств, а именно:

- возникновение основания для признания значительного ухудшения качества кредитного требования, когда финансовое положение заемщика оценивается, как плохое, и вместе с этим кредитное требование отнесено к IV или V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П (кроме кредитных требований к розничным заемщикам, объединенным Банком в портфели однородных ссуд, по которым оценка кредитного качества и формирование резервов осуществляются по портфелю однородных ссуд);

- проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности (далее – вынужденная реструктуризация) в отношении кредитного требования (сокращение величины кредитного требования путем списания части задолженности (основного долга и (или) процентов), увеличение срока погашения кредитного требования, изменение размера процентной ставки, порядка ее расчета, в том числе, когда погашение кредитных обязательств осуществляется за счет предоставления Банком других ссуд или денежных средств в случае неспособности заемщика осуществить такое погашение за счет собственной выручки или иных источников от собственной финансово-хозяйственной деятельности);

- реализация кредитного требования с существенными экономическими потерями в результате ухудшения качества кредитного требования;



- обращение Банка в суд с заявлением о признании должника банкротом;
- признание судом заемщика банкротом или введение судом в отношении заемщика процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
- обращение заемщика в суд с заявлением о банкротстве или принятие заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Банком, например оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Дефолт контрагента в части операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами и ПФИ, считается произошедшим с момента, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по которым Банк в рамках бизнес-модели предполагает удержание данных финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга, относится ссудная и приравненная к ней задолженность и вложения в ценные бумаги.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи, относятся вложения в ценные бумаги.

По вышеуказанным финансовым активам определяется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные финансовые инструменты – фьючерсные контракты с иностранной валютой. По данным финансовым активам оценочный резерв не определяется.

#### **Информация о валовой балансовой стоимости и об оценочном резерве под убытки по классам финансовых активов:**

(тыс. руб.)

Класс финансового актива	12-месячные ожидаемые кредитные убытки		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок		Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.	
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв
Средства на корреспондентских счетах	103 654	62				
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	307 255	6 988	39 018	14 839		
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 170	180				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 225	39				

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств, как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в другие классификационные группы не производилась.

## Информация по кредитному портфелю.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года:

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	283 559	245 532
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	62 713	56 656
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	346 272	302 188
За вычетом резерва под обесценение	-21 828	-13 303
<b>Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение</b>	<b>324 444</b>	<b>288 885</b>

## Информация об использовании обеспечения в качестве механизма снижения кредитного риска.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее Залогодателю на праве собственности.

Приоритетным для Банка является предоставление обеспеченных кредитов. Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения заемщиком своих обязательств.

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, поручительств.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

- проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения);
- использует различные виды страхования обеспечения;
- осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Залоговое обеспечение (кроме земельных участков) может быть застраховано за счет средств заемщика. При этом на период действия сделки, Выгодоприобретателем по договору страхования, как правило, является Банк.

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

По состоянию на 01 апреля 2020 года обеспечение I категории качества Банком не принималось. По состоянию на 01 января 2020 года стоимость обеспечения I категории качества составила 12 115 тыс. рублей.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года залоговая стоимость обеспечения II категории качества, принимаемого в залог по ссудам, составила соответственно 380 614 тыс. руб. и 314 630 тыс. руб.

Для оценки рыночной стоимости обеспечения используется три подхода: затратный

подход, сравнительный подход и доходный подход. Выбор подходов и методов, используемых при оценке, определяется сотрудниками Банка, а так же независимыми оценочными организациями, исходя из вида и специфики конкретного обеспечения, а также рыночных условий, складывающихся на момент оценки.

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

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва. Основными видами обеспечения являются недвижимость, оборудование и транспортные средства.

В соответствии с нормативными документами Банка, регламентирующими залоговые процессы, предусмотрено определение справедливой стоимости имущества, являющегося обеспечением кредитных обязательств, как наиболее вероятной цены, по которой может быть продан объект на открытом рынке в условиях конкуренции среди продавцов и покупателей, когда те и другие действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. При этом одновременно подразумевается, что сделка по отчуждению объекта может быть осуществлена при условии экспозиции (период времени, в течение которого объект находится на рынке) объекта на рынке в течение периода, не превышающего 270 (двести семьдесят) календарных дней.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном пунктом 6.7 Положения Банка России № 590-П. Справедливая стоимость определяется как рыночная стоимость, уменьшенная на величину предполагаемых расходов Банка, связанных с реализацией обеспечения.

В Банке принят следующий порядок проведения переоценки заложенного имущества:

- плановая переоценка заложенного имущества – осуществляется не реже одного раза в квартал (плановая переоценка предметов обеспечения для целей учёта обеспечения при расчёте РВПС выполняется согласно требованиям Положения Банка России № 590-П).

- внеплановая переоценка заложенного имущества – осуществляется по инициативе заинтересованных подразделений Банка.

Ниже представлена ссудная задолженность в разрезе видов экономической деятельности:

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, до вычета резерва под обесценение		
Оптовая и розничная торговля	100 826	66 456
Обрабатывающие производства	4 000	15 819
Транспорт и связь	58 692	52 013
Строительство	0	0
Сельское хозяйство	0	0
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	15 315	15 315
Прочие	102 032	95 929
Всего		

	280 865	245 532
Ссуды, предоставленные физическим лицам	61 760	56 656
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	0	0
<b>Всего</b>	<b>342 625</b>	<b>302 188</b>
За вычетом резерва под обесценение-	<b>-13 762</b>	<b>-13 303</b>
<b>Итого</b>	<b>328 863</b>	<b>288 885</b>

Существенная доля корпоративного кредитного портфеля представлена предприятиями, осуществляющими прочие виды деятельности (лизинговые организации, организации, оказывающие медицинские услуги и др.), а также предприятиями оптовой и розничной торговли.

Потребительское кредитование представлено, в основном, ссудами, предоставленными на прочие потребительские цели, а также ипотечными ссудами.

Географическое распределение кредитного портфеля по группам стран и регионам Российской Федерации представлено ниже (в тыс. руб.):

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, в том числе:</b>	<b>338 835</b>	<b>297 873</b>
Краснодарский край	7 627	7 627
г. Москва	215 972	222 635
Московская область	95 092	51 154
Республика Адыгея	137	235
Волгоградская область	152	167
Омская область	740	740
Пензенская область	315	315
Тамбовская область	15 000	15 000
г. Санкт-Петербург	3 800	0
<b>ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ, в том числе:</b>	<b>3 790</b>	<b>4 315</b>
Израиль		
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>342 625</b>	<b>302 188</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	13 762	13 303
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>328 863</b>	<b>288 885</b>

**Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери и корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.**

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

Уровень резервирования по балансовым активам по состоянию на 01.04.2020 составил 3,1% (на 01.01.2020 г. – 3,6%), с учетом корректировки до оценочного резерва – 3,9%.

Наибольшую долю (58,1%) в составе активов, подлежащих резервированию, на 01.04.2020 составляют предоставленные кредиты. Уровень резервирования по

предоставленным кредитам составил 4,0% (на 01.01.2020 г. – 4,4%), с учетом корректировки до оценочного резерва – 5,3%.

Информация по состоянию на 01 апреля 2020 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах , оцениваемых в целях создания РВП	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:		590148	100,0	248342	302231	3995	15800	19780	36695	18148	18187	2744	0	0	15443	-4552
1	Корреспондентские счета	103654	17,6	99789	3865				39		39	39				-24
2	Вложения в ценные бумаги	118098	20,0	118098												-219
3	Прочие активы	19769	3,3	19517				252	252	252	252				252	-9
4	Требования по получению процентных доходов	6002	1,0	1734	105			4163	4164	4134	4134	1			4133	
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	342625	58,1	9204	298261	3995	15800	15365	32240	13762	13762	2704	0	0	11058	-4300
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
1	Условные обязательства кредитного характера	10940	x	x	x	x	x	x	x	x	66	66				
2	Условные обязательства некредитного характера	978	x	x	x	x	x	x	x	x						

Уровень резервирования по балансовым активам на 01 апреля 2020 года составил 3,1%.

Информация по состоянию на 01 января 2020 года:

Номер строки	Виды активов	Сумма требования	Доля актива в активах , оцениваемых в целях создания РВП	Категория качества					Резерв на возможные потери							Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
											Итого	По категориям качества				
												II	III	IV	V	
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, в т.ч.:		495585	100,0	197995	247044	16000	16000	18546	40666	17808	17883	2767		15116	-4494	
1	Корреспондентские счета	87000	17,5	83858	3142				75		75	75			-24	
2	Вложения в ценные бумаги	94292	19,0	94292											-105	
3	Прочие активы	6305	1,3	6025				280	280	280	280			280	-2	
4	Требования по получению процентных доходов	5800	1,2	1575				4225	4225	4225	4225			4225		
5	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	302188	61,0	12245	243902	16000	16000	14041	36086	13303	13303	2692		10611	-4363	
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.:		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
1	Условные обязательства кредитного характера	31756	x	x	x	x	x	x	x	x	150	150				
2	Условные обязательства некредитного характера	978	x	x	x	x	x	x	x	x						

Уровень резервирования по балансовым активам на 01 января 2020 года составил 3,6%.

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.**

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 апреля 2020 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	740	740
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	6 444	3 784	10 228
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>6 444</b>	<b>4 524</b>	<b>10 968</b>

По состоянию на 01 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,2% от общей величины ссудной задолженности и 1,5% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2020 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	0	0
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	0	0
- на срок более 180 дней	0	6 542	3 957	10 499
<b>Всего просроченной задолженности</b>	<b>0</b>	<b>6 542</b>	<b>3 957</b>	<b>10 499</b>

По состоянию на 01 января 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,5% от общей величины ссудной задолженности и 1,4% от общей величины активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери.

Банк использует реструктуризацию задолженности для оптимизации финансовой нагрузки и платежного графика должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 590-



П (по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до пяти календарных дней включительно; по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней включительно), а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход при принятии решения о необходимости реструктуризации задолженности. Решение о возможности и условиях реструктуризации принимается уполномоченным органом Банка в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам заемщика с учетом всех обстоятельств, исходя из целесообразности ее осуществления и при наличии перспектив восстановления платежеспособности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация сроков погашения основного долга и процентов;
- изменение графика погашения основного долга и процентов;
- снижение размера процентной ставки.

По состоянию на 01 апреля 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 32 054 тыс. рублей, что составляет 10,2% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 4,7% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 01 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, составляет 13 862 тыс. рублей, что составляет 4,6% от общей величины ссудной задолженности физических и юридических лиц и 1,8% от общей величины активов Банка.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

### **Кредитный риск контрагента.**

Кредитный риск в отношении контрагентов при осуществлении Банком операций с ценными бумагами и ПФИ, межбанковским операциям регулируется системой лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов, в том числе в целях управления риском концентрации. Банк осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (ПФИ), несущие кредитный риск. Операции с ПФИ осуществляются как с биржевыми инструментами, так и в рамках отдельных соглашений с контрагентами (внебиржевые сделки ПФИ).

Управление кредитным риском по операциям на финансовых рынках и межбанковских операциям осуществляется через:

- установление лимитов на эмитентов и контрагентов по операциям на финансовых рынках и межбанковским операциям;
- оценку вероятности дефолта контрагентов и эмитентов;
- оценку кредитных рисков по финансовым инструментам;
- проведение экспертизы новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки кредитных рисков;
- создание резервов по возможным потерям;
- осуществление оценки финансового положения эмитентов и контрагентов.

Внутренними нормативными документами Банка определены учет, порядок оценки справедливой стоимости, оценка финансового состояния контрагентов по межбанковским операциям, операциям с ценными бумагами и ПФИ.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления

расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска осуществляется, как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне Банка. Оценка кредитного риска ПФИ производится на основе текущего и потенциального результата по сделке ПФИ.

В случае ухудшения финансового положения контрагента работники ответственного подразделения, осуществляющего оценку кредитного риска контрагента, формируют профессиональное суждение об уровне риска, на основании которого производится создание (корректировка) резерва.

Датой наступления дефолта контрагента считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения контрагентом своих обязательств.

Кредитный риск, связанный с фьючерсными контрактами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

### **Кредитный риск инвестиций в долговые инструменты.**

Основным фактором кредитного риска долговых инструментов является дефолт эмитента, а именно: невозможность выполнения эмитентом своих обязательств по выплате купонов и/или по возврату основной суммы долга.

Банк управляет кредитным риском инвестиций в долговые инструменты путем установления лимитов на эмитентов ценных бумаг на основе анализа кредитного качества эмитента и показателей риска инструментов. В отчетном периоде Банк не нарушал установленных лимитов на размещение средств в долговые инструменты.

На 01.04.2020 у Банка в наличии имеются вложения в ценные бумаги – рублевые облигации и еврооблигации - входящие в ломбардный список Банка России (86,4%), и вложения в долговые ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным рейтингом - еврооблигации эмитентов-нерезидентов, являющиеся высоколиквидными финансовыми инструментами (13,6%).

В соответствии с принятой бизнес-моделью Банк классифицирует данные финансовые активы в следующие категории:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года вложения в долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
<b>Наименование показателя</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 225	37 783
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	74 171	59 478
<b>Итого вложений в долговые ценные бумаги</b>	<b>121 396</b>	<b>97 261</b>

В соответствии с Указанием Банка России от 24 марта 2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» и в соответствии с решением Правления Банка от 31.03.2020, протокол № 13, Банк зафиксировал справедливую стоимость, сложившуюся на 01.03.2020, по имеющимся в портфеле у Банка выпускам ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что позволит Банку не отражать в бухгалтерском учете отрицательную переоценку по 30.09.2020 включительно в связи с падением цен на фондовом рынке.

По состоянию на 01.04.2020 года:

- 26,6% портфеля долговых инструментов Банка составляют бумаги эмитентов - компаний финансового сектора (финансовые структуры с государственным участием в капитале) с рейтингами ВВВ-;

- 73,4% составляют бумаги эмитентов - компаний нефинансового сектора с рейтингами не ниже ВВВ-, в том числе компании с государственным участием в капитале.

Структура портфеля долговых ценных бумаг Банка по состоянию на 01.04.2020 года умеренно консервативна. 100,0% портфеля составляют долговые обязательства эмитентов-нерезидентов. Все долговые ценные бумаги являются высоколиквидными финансовыми инструментами.

86,4% портфеля ценных бумаг включено в ломбардный список Банка России, что в рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом, позволяет Банку иметь в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Географическое распределение инвестиций в долговые инструменты по группам стран и регионам Российской Федерации на 01 апреля 2020 года и 01 января 2020 года представлено ниже:

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
<b>РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ</b> , в том числе:	<b>0</b>	<b>0</b>
г. Санкт-Петербург	0	0
<b>ЗАРУБЕЖНЫЕ СТРАНЫ</b> , в том числе:	<b>121396</b>	<b>97 261</b>
Страны ОЭСР	121396	97 261
<b>Итого</b>	<b>121396</b>	<b>97 261</b>

Указанием Банка России от 27 ноября 2018 № 4979-У «О требованиях к ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг» банк с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки с ценными бумагами, приобретенными (полученными) банком до получения статуса банка с базовой лицензией и находящиеся в его собственности, которые не включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, (в течение одного года с даты получения статуса банка с базовой лицензией).

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 08.10.2019 N ИН-03-41/78 «О неприменении мер к кредитным организациям» Банк, как банк с базовой лицензией, имеет право осуществлять сделки с ценными бумагами в соответствии со ст.5.1 Федерального закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В отчетном периоде структура и состав портфеля долговых ценных бумаг Банка не изменились. Увеличение общего объема вложений в ценные бумаги обусловлено значительным ростом курса доллара США.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 года:

Наименование статьи	01.04.2020			01.01.2020		
	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
1.Кредитный риск по активам,	696661	682290	627022	763534	749570	503279

отраженным на балансовых счетах						
Активы с коэффициентом риска 0 процентов	107698	107698	0	241652	241652	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	17655	17655	3533	5799	5799	1160
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	571308	556937	556937	516083	502119	502119
Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или представительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	0	0	0	0	0	0
2. Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	137305	115855	147594	106001	92098	109306
с коэффициентом риска 110%	73420	73420	80762	72102	72102	79312
с коэффициентом риска 130%						
с коэффициентом риска 150%	60707	39257	58886	33899	19996	29994
с коэффициентом риска 250%	3178	3178	7946	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в т.ч. удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0
3. Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	61760	57079	123631	56656	52512	109673
с коэффициентом риска 110%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 120%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 140%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 170%	2490	2445	4156	4504	4444	7555
с коэффициентом риска 200%	0	0	0	0	0	0
с коэффициентом риска 300%	15990	15899	47697	14048	13931	41793
с коэффициентом риска 600%	0	0	0	0	0	0
4. Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10940	10874	0	31756	31606	0
по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
по финансовым инструментам без риска	10940	10874	0	31756	31606	0
5. Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Контрагентом Банка по операциям с ценными бумагами являются депозитарии НКО АО НРД, удовлетворяющий критериям Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая отчетность)» (ф.0409808).

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2020 г. для целей определения достаточности собственных средств (капитала) Банка составляет 693 854 тыс. рублей.

#### **7.4. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Совокупная величина рыночного риска складывается из:

- процентного риска – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам.

- валютного риска – риск убытка по открытым Банком позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса).

- фондового риска – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги;

- товарного риска – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения цен (справедливой стоимости) на товары, обращающиеся на организованном рынке, и производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, - под влиянием факторов, связанных с общими колебаниями цен на товары.

Политика Банка в области управления рыночным риском базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, включая идентификацию рыночных рисков, мониторинга, а также снижения/предотвращения негативного эффекта на финансовую деятельность Банка. Применяемые Банком методы идентификации, оценки и контроля за уровнем рыночного риска разработаны в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Стратегия управления рыночными рисками включает: идентификацию рисков на постоянной основе, измерение и оценку рисков, контроль рисков (мониторинг, отчетность).

Рыночные риски ограничиваются путем установления и ежедневного мониторинга лимитов. Лимиты устанавливаются на основе комплексного анализа показателей риска портфеля, операции или инструмента (волатильность, оценка ликвидности на основе рыночной информации, кредитное качество эмитента и прочее). В Банке разработаны и введены регулярные формы внутренней отчетности.

Главной целью оценки рыночных рисков является определение влияния потенциальных убытков в результате негативных изменений стоимости ценных бумаг, валютных курсов, процентных ставок и прочих риск-факторов на финансовый результат Банка.

Управление рыночным риском основывается на использовании показателей рыночного риска, установленных Банком России, и используемых для оценки достаточности капитала с учетом принятых рыночных рисков.

**Процентный риск.** Банк осуществляет расчет общего процентного риска по фьючерсным контрактам с базисным активом – иностранная валюта: доллар США, евро.

В качестве метода оценки процентного риска и определения требований к капиталу в рамках ВПОДК, Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России № 4927-У.

Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам определенных для каждого временного интервала. Величина

гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Ниже представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок (на 400 базисных пункта) в виде влияния на чистые процентные доходы по состоянию на 01.04.2020:

№ строки	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ	Временные интервалы				Итого
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования по видам валют:	<b>62 030</b>	<b>82 353</b>	<b>57 190</b>	<b>147 745</b>	<b>349 318</b>
1.1.	643	60445	79383	52629	90959	X
1.2.	840	1585	2970	4561	56786	X
1.3.	978	0	0	0	0	X
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства по видам валют:	<b>62 884</b>	<b>13 744</b>	<b>16 256</b>	<b>155 491</b>	<b>248 375</b>
2.1.	643	17535	4279	8356	93035	X
2.2.	840	34366	660	1709	34311	X
2.3.	978	10983	8805	6191	28145	X
3.	Абсолютный ГЭП (стр.1 - стр.2), тыс. руб.	<b>-854</b>	<b>68 609</b>	<b>40 934</b>	<b>-7 746</b>	<b>100 943</b>
3.1.	643	42 910	75 104	44 273	-2 076	160 211,00
3.2.	840	-32 781	2 310	2 852	22 475	-5 144,00
3.3.	978	-10 983	-8 805	-6 191	-28 145	-54 124,00
4.	Совокупный ГЭП (стр.3 нарастающим итогом)	<b>-854</b>	<b>67 755</b>	<b>108 689</b>	<b>100 943</b>	X
5.	Изменение чистого процентного дохода в результате параллельного роста или снижения процентных ставок по активам и пассивам на 400 базисных пунктов:					Суммарное изменение ЧПД
5.1.	+400 базисных пунктов	<b>-32,74</b>	<b>2 286,88</b>	<b>1 023,35</b>	<b>-77,46</b>	<b>3 200,03</b>
5.1.1.	643	1 644,83	2 503,37	1 106,83	-20,76	5 234,26
5.1.2.	840	-1 256,56	77,00	71,30	224,75	-883,51
5.1.3.	978	-421,00	-293,49	-154,78	-281,45	-1 150,71
5.2.	-400 базисных пунктов	<b>32,74</b>	<b>-2 286,88</b>	<b>-1 023,35</b>	<b>77,46</b>	<b>-3 200,03</b>
5.2.1.	643	-1 644,83	-2 503,37	-1 106,83	20,76	-5 234,26
5.2.2.	840	1 256,56	-77,00	-71,30	-224,75	883,51
5.2.3.	978	421,00	293,49	154,78	281,45	1 150,71
6.	Абсолютное суммарное изменение чистого процентного дохода (ЧПД)	32,74	2 254,14	3 277,49	3 200,03	X
7.	Временной коэффициент	<b>0,9583</b>	<b>0,8333</b>	<b>0,6250</b>	<b>0,2500</b>	X

В целях оценки уровня процентного риска Банка Служба управления рисками ежеквартально рассчитывает показатель процентного риска (ПР) в соответствии с методикой Указания Банка России № 4336-У. Показатель процентного риска (ПР) определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций), определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки» к величине собственных средств (капитала) Банка. Показатель процентного риска (ПР) на 01.04.2020 составил 0,8 %, уровень риска - приемлемый.

**Валютный риск** представляет собой риск снижения доходов или получения Банком убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов обмена валют. Мерой подверженности банка валютному риску является величина ОВП, максимальное значение которой регулируется Банком России. Контроль над величиной ОВП Банка со стороны Банка России осуществляется на ежедневной основе. Банк выполняет требования Банка России по контролю над величиной ОВП. Расчет ОВП происходит в полном соответствии с нормативными документами Банка России.

Для управления валютным риском в Банке используются механизмы, реализованные в рамках надзора в виде ограничения ОВП (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

В целях управления валютным риском осуществляются:

- поддержание размеров ОВП не выше нормативного уровня, установленного Банком России - до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту и лимит суммарной ОВП на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России);

- проведение хеджирующих операций;
- ежедневный мониторинг ОВП;
- количественная оценка валютного риска.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Колебания курсов иностранных валют по отношению к рублю в течение отчетного периода не являлись критическими для финансовой устойчивости Банка. Регулярно проводимый мониторинг рыночной ситуации позволяют выработать эффективные с точки зрения минимизации рисков управленческие решения.

Банк использует фьючерсные контракты с иностранной валютой с целью хеджирования валютных рисков. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. В течение отчетного периода размер валютного риска Банка не принимался в расчет величины рыночного риска в связи с тем, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации не было равно и не превышало 2 процентов (открытая валютная позиция в евро -0,6052 тыс. евро, в долларах США +2,0363 тыс. долларов США).

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможному изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01.04.2020 при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Изменение валютных курсов	Влияние на капитал и финансовый результат
Усиление/ослабление доллара США на 5%	8 / -8
Усиление/ослабление ЕВРО на 5%	-3 / +3

Хеджирование валютных рисков осуществляется посредством заключения фьючерсных контрактов (базисный актив – валюта: доллар США, евро).

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, подверженными **фондовому и товарному рискам** в целях определения величины рыночного риска Банка.

Расчет потребности в капитале для покрытия рыночного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" от 03.12.2015 № 511-П.

Совокупный рыночный риск на 01 апреля 2020 года и на 01 января 2020 года:  
(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Рыночный риск, всего, в том числе:	28 825	1 925
Процентный риск, всего, в том числе:	2 306	154
Общий	363	154
Специальный	1 943	0

Совокупный размер рыночного риска в количественном измерении для целей расчета достаточности имеющегося у Банка капитала на 01.04.2020 года составил 28 825 тыс. рублей.

В расчет рыночного риска входит расчет рыночного риска по долговым ценным бумагам со сроком погашения в течение отчетного года (краткосрочные) и расчет рыночного риска по фьючерсным контрактам на иностранную валюту.

## 7.5. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «Положение 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 отчета о финансовых результатах за отчетный период.

По состоянию на 01 апреля 2020 года размер риска составляет – 11 349 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, применяемых Банком в отчетном периоде, включая сведения о величине процентных и непроцентных доходов Банка, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01 апреля 2020 года:

Наименование показателя	01.04.2020
Операционный риск, всего, в том числе:	11 349
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	226 980
чистые процентные доходы	175 003
чистые непроцентные доходы	51 977
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

На основании Положения об организации управления операционным риском Банк использует различные методы для снижения операционного риска. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на



соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и сделкам, контролю доступа в информационные системы, повышению квалификации персонала, своевременной актуализации внутренней нормативной базы.

Основными мерами, применяемыми в Банке в целях ограничения операционного риска, являются:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов Банка;
- учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, контроль достоверности бухгалтерской отчетности;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений;
- автоматизация проведения банковских операций, использование внутрибанковских информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль за доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации;
- обеспечение физической безопасности помещений и ценностей Банка и контроля доступа;
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации;
- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельностью при совершении банковских операций и сделок, в т.ч. путем организации резервных каналов связи, автономных источников электропитания, тепло и водоснабжения, противопожарных мероприятий, утверждения плана обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности, содержащего детализированный состав мероприятий и последовательность действий на случай возникновения непредвиденных ситуаций.

## **7.6. Риск ликвидности**

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

Факторы возникновения риска ликвидности:

- несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- непредвиденные требования ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (может учитываться также при оценке рыночного риска);
- изменение стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющего на размер будущих доходов Банка.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и внутренними регламентами по управлению риском ликвидности.

Управление ликвидностью подразумевает гибкое реагирование на внутренние и внешние факторы через банковские инструменты и осуществляется в целях установления оптимального соотношения пассивов и активов по объемам и срокам, что позволяет Банку своевременно выполнять свои обязательства перед кредиторами, контрагентами,

вкладчиками и участниками.

Инструментом эффективного управления ликвидностью является прогнозирование и оценка Банком потоков денежных средств и их влияния на нормативы ликвидности и капитал Банка в текущем моменте. В прогнозе потоков денежных средств Банк учитывает приток денежных средств в результате роста обязательств по запланированным договорам, которые еще не заключены, и возможное уменьшение досрочно погашаемых требований. Аналогично в прогнозе потоков денежных средств Банк учитывает отток денежных средств или изъятие средств. На основе данных прогнозов Банк оценивает состояние ликвидности и капитала Банка при поступлении и расходовании денежных средств, а также осуществляет в текущем моменте прогноз состояния ликвидности с учетом проведения запланированных операций Банка.

В Банке разработан «План финансирования деятельности ООО «Банк Стандарт – Кредит» в случаях непредвиденного снижения ликвидности» (далее – План) в целях сохранения ликвидности Банка и может быть применен в случае существенного ухудшения ликвидности вследствие ухудшения финансового состояния Банка либо при дефиците ликвидности в финансовой системе в целом.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя три составляющие:

- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление срочной ликвидностью Банка;
- антикризисное управление ликвидностью Банка.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема ликвидности для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности. С этой целью Банком осуществляется ГЭП-анализ ликвидности с определением временных разрывов в соотношении активов и пассивов Банка, Правлением утверждены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения требований/обязательств. Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Представленные ниже сведения по состоянию на 01 апреля 2020 года о сроках востребования и погашения активов и пассивов подготовлены на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

(тыс.руб)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	Свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	220566	220566	220566	220566	220566	220566	220566	220566	220566	220566
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	523	523	839	869	11256	92269	147753	179930	240253	340771
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по	74171	74171	74171	74208	74514	74856	75885	76780	77649	79713

справедливой стоимости через прочий совокупный доход										
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	214	468	1081	1752	2406	50428
Прочие активы	10037	10056	10147	10240	11013	21241	21551	21615	21619	21619
<b>ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ</b>	<b>305297</b>	<b>305316</b>	<b>305723</b>	<b>305883</b>	<b>317563</b>	<b>409400</b>	<b>466836</b>	<b>500643</b>	<b>562493</b>	<b>713097</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Средства клиентов, из них:	152335	154448	174458	177261	178167	193304	210667	280352	375386	504797
средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	94735	95412	95412	95412	95412	95865	96549	97226	98127	186974
вклады физических лиц	0	1391	21401	24204	25110	39697	56278	125189	211805	211805
Прочие обязательства	2534	2534	2534	2534	2626	2714	2714	2714	2714	2772
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>154869</b>	<b>156982</b>	<b>176992</b>	<b>179795</b>	<b>180793</b>	<b>196018</b>	<b>213381</b>	<b>283066</b>	<b>378100</b>	<b>507569</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	10940	10940
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	150428	148334	128731	126088	136770	213382	253455	217577	173453	194588
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	97,1	94,5	72,7	70,1	75,7	108,9	118,8	76,9	45,9	38,3

Основные методы снижения риска ликвидности являются:

- прогнозирование ликвидности, в т.ч. определение потребности каждого подразделения и каждого направления деятельности в финансовых ресурсах;
- поддержание сбалансированного соотношения активов и пассивов по суммам и срокам размещения (привлечения);
- ежедневный контроль и мониторинг показателей обязательных нормативов ликвидности;
- поддержание необходимого запаса необремененных обязательствами, высококачественных и ликвидных активов на случай реализации негативного сценария развития событий и снижения возможностей привлечения денежных средств от вкладчиков и кредиторов.

Основываясь на необходимости соблюдения нормативов ликвидности, установленных Банком России, и внутренних лимитов, Банк формирует запас ликвидных активов в объеме, достаточном для выполнения своих обязательств, в том числе для компенсации непредвиденного оттока по финансовым обязательствам, используя размещение денежных средств:

- в депозиты в Банке России;
- в высоколиквидные долговые ценные бумаги.

Также в целях поддержания ликвидности Банк может использовать:

- привлечение заемных средств под залог ценных бумаг;
- инструменты, являющиеся предметом соглашений о взаимозачете (неттинге).

Также в целях оценки риска ликвидности Служба управления рисками осуществляет оценку показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, в соответствии с которой состояние ликвидности на 01.01.2020 оценивается, как «хорошее».

Банк осуществляет расчет норматива текущей ликвидности НЗ в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска ликвидности, основанный на ежедневном расчете значения норматива текущей ликвидности НЗ. В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимого значения норматива НЗ.

Ниже приведены показатели ликвидности на 01 апреля 2020 г. и 01 января 2020 г.:  
(%)

Показатель	01.04.2020	01.01.2020
Норматив текущей ликвидности (НЗ), не мен. 50%	162,186	164,698

Основными источниками финансирования являются привлеченные средства юридических и физических лиц, составляющие 48,5% и 51,5% пассивов Банка.

Риск концентрации в рамках риска ликвидности определяется как риск значительного ухудшения ликвидности вследствие недостаточного уровня диверсификации источников ликвидности – привлеченных средств. В рамках управления риском в источниках ликвидности концентрации Банк устанавливает систему лимитов:

- лимит на максимально допустимый объем привлечения пассивов от одного кредитора или группы связанных кредиторов;
- лимит на максимально допустимый объем привлечения пассивов с использованием одного типа продукта.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, наличие запаса ликвидных активов, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности в отчетном периоде и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

В отчетном периоде Банк не испытывал дефицита ликвидности. В условиях избыточной ликвидности в отчетном периоде Банк осуществлял размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России.

Для оценки ликвидности рассчитывается обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) в соответствии с методикой Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». На 01.04.2020 состояние ликвидности оценивается, как хорошее.

## 7.7. Риск концентрации

В Банке под риском концентрации понимают 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.

Банк контролирует риск концентрации в рамках управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности.

Кредитная политика предусматривает, что Банк ограничивает концентрацию рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков), ограничивает кредитный риск Банка в отношении связанного с Банком лица (группы связанных с Банком лиц). В целях

обеспечения сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля Банк устанавливает лимиты на локальные кредитные портфели.

Банк контролирует значение обязательных нормативов, ограничивающих концентрацию рисков (Н6, Н25), на ежедневной основе.

На 01.04.2020 г.:

- максимальное значение норматива Н6 – 18,87% (предельное значение - 20%) - соблюдается.

- норматив Н25 – 0,79% (предельное значение - 20%) – соблюдается.

В целях ограничения риска концентрации в Банке установлена система показателей – лимитов, сигнальных значений лимитов, перечни эмитентов ценных бумаг и т.п., - позволяющая ограничивать риск концентрации в отношении основных значимых рисков (кредитного и рыночного), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), основных секторов экономики и географических зон по направлениям деятельности Банка.

Банк на регулярной основе пересматривает и корректирует систему показателей в целях ограничения риска концентрации и сохранения устойчивого финансово-экономического положения.

Банком проводится стресс-тестирование в целях оценки подверженности Банка риску концентрации при негативном развитии событий и усиления негативного влияния на его финансовую устойчивость внутренних и внешних факторов риска, которые с большой долей вероятности могут привести к изменениям состояния его активов, ликвидности и т.д., его способности покрыть собственными средствами (капиталом) возможные потери, и в целях формирования обоснованных подходов при планировании деятельности Банка.

Утверждение и соблюдение Банком лимитов, ограничивающих риск концентрации, и обязательных нормативов, хорошее состояние ликвидности позволяет Банку осуществлять финансово-хозяйственную деятельность без нарушений указанных показателей.

## **7.8. Информация о влиянии первоначального применения МСФО (IFRS) 9.**

Используемые Банком бизнес-модели до применения МСФО 9 не предусматривали применения оценки финансовых инструментов через прибыль или убыток. Таким образом, на дату первоначального применения МСФО 9 у Банка не было финансовых активов и обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток, в связи с чем, реклассификация не осуществлялась.

Принятые и утвержденные в Банке бизнес-модели:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Бизнес-модели Банка не предусматривают применения оценки финансовых инструментов через прибыль или убыток. В течение отчетного года бизнес-модели Банка не изменялись. Реклассификация финансовых инструментов не осуществлялась.

## **8. Информация об управлении капиталом.**

### **8.1. Управление капиталом**

Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В целях соответствия стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

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

Банк осуществляет расчет показателей величины и оценку достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") и Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». В соответствии с данными инструкциями кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных по уровню риска, т.е. нормативы достаточности капитала, на уровне, превышающем обязательное минимальное значение, установленное Банком России. Контроль за нормативами достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде не было фактов нарушения обязательных нормативов.

Нормативы достаточности капитала Банка на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. представлены следующим образом:

Показатель	Минимально допустимое значение на 01.04.2020	Фактическое значение на 01.04.2020	(%)	
			Минимально допустимое значение на 01.01.2020	Фактическое значение на 01.01.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	26,695	6,0	33,334
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8,0	35,818	8,0	41,826

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банк осуществляет оценку достаточности капитала по результатам соотнесения совокупного объема необходимого капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Расчет размера, имеющегося в распоряжении Банка капитала, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций». Совокупный объем необходимого Банку капитала рассчитывается на основе агрегирования оценок значимых рисков. Количественная оценка кредитного, рыночного и операционного рисков осуществляется методами, отраженными в нормативных документах Банка России. Для учета прочих рисков (процентного риска, риска потери ликвидности, риска концентрации, регуляторный риск и др.) используется резерв капитала. Совокупный объем

необходимого капитала определяется путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного на плановый (целевой) уровень достаточности капитала, установленный в Стратегии управления рисками и капиталом Банка, и прибавлением суммы резерва капитала по прочим рискам.

В целях оценки достаточности капитала Банк сопоставляет располагаемый капитал с объемом необходимого Банку капитала. Сравнительный анализ совокупного объема необходимого капитала для целей ВПОДК и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала показывает, что в отчетном периоде Банк располагал достаточным капиталом для покрытия возможных потерь, связанных с реализацией кредитного, рыночного и операционного и прочих рисков, а также поддержания норматива достаточности капитала на уровне, определенном в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

## **9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике 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.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, основным управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В отчетном периоде Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- операции кредитования,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- прием депозитов.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

На заседаниях Совета директоров Банка рассматривается информация обо всех сделках со связанными с Банком лицами, сделках с заинтересованностью, крупных сделках.

Условия заключения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от рыночных.

Согласно данным о доходах и расходах от операций со связанными с Банком лицами, указанные операции не оказали существенное влияние на финансовый результат деятельности Банка.

Ниже приведены данные по операциям со связанными лицами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
<b>1 квартал 2020 года</b>		
Выдано кредитов в течение 1 квартала 2020 года	0	0
Погашено кредитов в течение 1 квартала 2020 года	353	0

К ключевому управленческому персоналу относятся: Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Главный бухгалтер Банка, члены Кредитного Комитета.

Далее представлены остатки на ссудных счетах связанных с Банком сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
<b>01.04.2020</b>	303	0
<b>01.04.2019</b>	910	0

Статьи доходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
<b>1 квартала 2020 года</b>		
Процентные доходы	15	0

Остатки на расчетных счетах связанных сторон представлены в таблице:

(тыс.руб.)

	<b>01.04.2020</b>	<b>01.04.2019</b>
Остатки на расчетных счетах	58 990	2 046

Остатки на депозитных счетах связанных сторон представлены ниже:

(тыс.руб.)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
<b>01.04.2020</b>		
Остатки на депозитных счетах	1 437	10 667
<b>01.04.2019</b>		
Остатки на депозитных счетах	1 433	0



Статьи расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб)

	Ключевой управленческий персонал	Участники Банка
<b>1 квартала 2020 года</b>		
Процентные расходы	<b>8</b>	<b>48</b>

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчётного периода представлены ниже:

#### 9.1. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

	На 01.04.2020г.	На 01.01. 2020г.
Средняя списочная численность персонала	36	34
Численность основного управленческого персонала и работников, ответственных за принимаемые риски	11	11
Вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде управленческому персоналу и работникам, ответственным за	4977	11 171
принимаемые риски, всего: в т.ч.		
Краткосрочные вознаграждения.	4977	11 171
Долгосрочные вознаграждения	0	0

В банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные «Положением о системе оплаты труда в ООО «Банк Стандарт-Кредит».

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

#### 10. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком не совершались сделки по уступке прав требования.

## 11. Информация по урегулированию судебных разбирательств

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк продолжает участвовать в судебных разбирательствах.

Характер проводимых Банком мероприятий по взысканию ссудной задолженности:

### 1. Претензионные мероприятия:

- досудебные переговоры с заемщиком;
- претензионные письма;
- реструктуризация долга;

### 2. Исковые мероприятия:

- подача искового заявления;
- судебные мероприятия;
- работа с судебными приставами.

## 12. Информация по сегментам деятельности

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации путем предоставления банковских продуктов и услуг юридическим и физическим лицам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе оценки результатов деятельности Банка в целом. Вследствие вышесказанного информация по сегментному анализу не предоставляется в данной отчетности.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

## 13. Публикация отчетности

В соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», решение о способе опубликования пояснительной информации к отчетности кредитная организация принимает самостоятельно.

На дату составления отчетности руководством Банка принято решение разместить отчетность на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу [www.stkbank.ru](http://www.stkbank.ru).

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Мельник М.Ю.

Генералова Т.Н

20.05.2020г.