



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МАЙКОПБАНК»

---

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой)  
отчетности**

**за 1 квартал 2020 года**

г. МАЙКОП  
2020 год



## СОДЕРЖАНИЕ:

№	Наименование раздела	Страница
1	Информация о Банке	3
1.1	Общие сведения о банке	3
1.2	Отчетный период и единицы измерения	3
1.3	Информация об обособленных структурных подразделениях банка и членстве в иных организациях	4
2	Краткая характеристика деятельности Банка	4
2.1	Характер операций и основные направления деятельности	4
2.2	Основные показатели деятельности	5
2.3	Распределение чистой прибыли	5
3	Принципы, лежащие в основе подготовки отчетности, основные положения учетной политики	5
3.1	Принципы, лежащие в основе подготовки отчетности	5
3.2	Методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.3	Базы оценки, используемые при подготовке отчетности	8
3.4	Признание доходов и расходов, в т.ч. методы, используемые для определения степени оказания услуг	10
3.5	Финансовые активы и обязательства	12
3.6	Покупка продажа финансовых активов на стандартных условиях	16
3.7	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности	16
4	Дополнительно раскрываемая информация	17
4.1	Характер и сумма изменений в бухгалтерских оценках	17
5	События после отчетной даты	17
6	Сопроводительная информация к финансовой отчетности	18
6.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
6.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
6.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, и сведений об обязательных нормативах	38
6.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
7	Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	42
7.1	Основы политики управления рисками	42
7.2	Кредитный риск	46
7.3	Рыночный риск	49
7.4	Риск ликвидности	49
7.5	Операционный риск	50
7.6	Риск концентрации	51
8	Операции со связанными сторонами	53
8.1	Участия банка в других организациях	53
8.2	Операции, проведенные со связанными сторонами	53
8.3	Информация о системе оплаты труда	54



## 1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

### 1.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (АО «МАЙКОПБАНК»), создан на базе Промстройбанка СССР в форме закрытого акционерного общества – АКБ «МАЙКОПБАНК» (ЗАО), зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 декабря 1990 года под №1136 и включен в Единый государственный реестр юридических лиц 10.11.2002г. под номером 1020100002394.

В связи с изменением главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в 2015 году наименование Банка было изменено на АО «МАЙКОПБАНК». Новое наименование внесено в ЕГРЮЛ 20.10.2015г.

12.10.2018 года действующая лицензия Банка изменена на БАЗОВУЮ ЛИЦЕНЗИЮ на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов за тем же номером 1136.

АО «МАЙКОПБАНК» зарегистрирован по адресу: 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276.

Адрес электронной почты: [mbank@maykopbank.ru](mailto:mbank@maykopbank.ru)

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.maykopbank.ru](http://www.maykopbank.ru)

Банковский идентификационный код (БИК): 047908704

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0100000036

Номер контактного телефона (факса): телефон (8772) 52-56-30, факс (8772) 52-57-88

Численность персонала Банка по состоянию на 01.04.2020 года составила 72 человек (на 01.01.2020 – 72 человек).

Официальный аудитор Банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», ОГРН 1020100699508, ИНН – 0105011190, КПП – 772901001, адрес: 119607, г. Москва, улица Удальцова, 46, XII.

### 1.2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, сформированной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация входит в состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей. 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. В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении, и о результатах деятельности Банка.

Банк предоставляет данные за отчетный период и предшествующий ему период, что позволяет пользователям отследить их динамику за два отчетных периода.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (годовая, промежуточная) размещается на сайте Банка [www.maykopbank.ru](http://www.maykopbank.ru).



### 1.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБОСОБЛЕННЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА И ЧЛЕНСТВЕ В ИНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

#### 1.3.1. Структурные подразделения:

№ П.П.	НАИМЕНОВАНИЕ СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ	МЕСТОРАСПОЛОЖЕНИЕ
1	2	3
1	головной офис	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, д.276
4	операционный офис № 1136/1	Россия, Республика Адыгея, а. Кошехабль, ул. Дружбы народов, д.37
2	дополнительный офис № 1	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Шоссейная, д. 2
3	дополнительный офис № 2	Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. 2-я Кирпичная, д.3

#### 1.3.2. Банк является:

- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство от 21.10.2004 года №99);
- членом российской платежной системы «Золотая корона»;
- членом некоммерческого партнерства «Ассоциация содействия бизнесу Республики Адыгея»;
- участником Системы денежных переводов «CONTACT»;
- участником Системы денежных переводов «Золотая Корона»;
- участником Платежной системы Банка России;
- участником Национальной системы платежных карт «Мир»;
- участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

Банк не возглавляет и не является участником банковских групп (холдингов).

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 2.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Банк действует на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и физическими лицами от 12.10.2018 г. № 1136.

Деятельность Банка производится на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава банка, Учетной политики и других внутренних документов Банка.

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась согласно утвержденной Стратегии развития Банка на 2018 – 2020 годы.

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение, привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и



юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;

- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов.

Наряду с типовыми банковскими услугами, Банк производит обслуживание клиентов по системе «Банк - Клиент», осуществляет операции, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, оказывает консультационные и другие услуги на финансовом рынке Республики Адыгеи.

## 2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные показатели деятельности за 1 квартал 2020 года и сопоставимый период прошлого года представлены в следующей таблице:

№ П.П.	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	01.04.2020	01.04.2019	ТЕМП РОСТА (ТЫС.РУБ.)	ТЕМП РОСТА (%)
1	2	3	4	5	6
1	Активы Банка (валюта баланса)	2 155 090	1 956 242	198 848	110,2
2	Кредитный портфель	1 031 269	1 055 273	-24 004	97,7
3	Основные средства	81 931	124 418	-42 487	65,9
4	Привлеченные средства	1 359 086	1 191 922	167 164	114,0
5	Собственные средства (капитал) Банка	329 392	337 521	-8 129	97,6
6	Чистая прибыль (убыток)	11 758	200	11 558	58,8 раз

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. Свободные ресурсы (от 560 до 600 млн. руб.) Банк размещал в депозиты Банка России.

## 2.3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

В 1 квартале 2020 года независимым аудитором ЗАО «МАФ «Доверие» проверена бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка и подтверждена прибыль Банка за 2019 год в сумме 29001 тыс. руб. Распределение чистой прибыли, полученной в предыдущем отчетном году, в 1 квартале 2020 года не осуществлялось и дивиденды по результатам хозяйственно – финансовой деятельности за 2019 год не объявлялись.

## 3. ПРИНЦИПЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### 3.1. ПРИНЦИПЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Бухгалтерский учет Банка основан на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.



Принципы учетной политики, используемые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе Учетной политики, утвержденной на 2020 год.

### 3.2. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

#### 3.2.1. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ И ПОСЛЕДУЮЩАЯ ОЦЕНКА

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в отчете о финансовом положении только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

#### АКТИВЫ

В соответствии с Положением Банка России №579-П активы учитываются по первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости путем создания резервов на возможные потери.

На обесценение проверяются следующие активы:

- основные средства;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам и продажа финансового актива;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций (вложений) в капитал, которые не удерживаются для торговли, Банк может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Ниже представлены применяемые Банком бизнес - модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов:

ГРУППА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	ХАРАКТЕРИСТИКА АКТИВА	БИЗНЕС МОДЕЛЬ	КЛАССИФИКАЦИОННАЯ КАТЕГОРИЯ	ПРИМЕНИМОСТЬ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ГРУППЫ
Остатки на корреспондентских счетах в других	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо в части, не классифицированной в состав денежных средств



банках				и их эквивалентов
Кредиты и депозиты в других банках	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	ССПУ	Не применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Обе бизнес-модели	ССПСД	Применимо.  Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода
Долевые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи финансовых активов	ССПУ	Не применимо
Долевые ценные бумаги	-	Не предназначенные для торговли	ССПСД	Применимо.  Оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода
Договоры продажи активов с отсрочкой платежа	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Амортизированная стоимость	Применимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Амортизированная стоимость	Применимо

## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением Банка России №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности: доллар США – 77,7325 руб., Евро – 85,7389 рублей.

Покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов. Метод учета по дате расчетов предусматривает признание актива в день его получения Банком и прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.



### 3.2.2. ПОСЛЕДУЮЩАЯ РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ.

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива, однако при соблюдении ряда условий в дальнейшем Банк может принять решение о его реклассификации.

Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес - модели, используемой для управления группой финансовых активов. При принятии решения о реклассификации финансовых активов, реклассификация производится перспективно с даты реклассификации.

### 3.2.3. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ АКТИВА

Банк прекращает признание финансового актива только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует требованиям прекращения признания согласно МСФО (IFRS) 9.

Считается, что Банк передал актив, если:

- Банком переданы права на получение денежных потоков от финансового актива;
- Банк сохранил права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя договорную обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках заключенного договора.

При передаче финансового актива Банком оценивается степень, в которой Банк сохраняет риски и выгоды, связанные с этим активом. Для этого Банк определяет, сохранил ли он контроль над данным активом. В этом случае:

- если Банк не сохранил контроль, то он прекращает признание данного финансового актива и отдельно признает в качестве активов или обязательств все права и обязанности, которые были созданы или сохранены при передаче;
- если Банк сохранил контроль, то он продолжает признавать данный финансовый актив в объеме своего продолжающегося участия в этом финансовом активе.

### 3.2.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Банк исключает финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из отчета тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

Сделка по замене одного долгового инструмента на другой с существенно отличающимися условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогично учитывается существенная модификация условий имеющегося финансового обязательства или его части.

Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, принятые на себя обязательства, признается в составе прибыли или убытка.

## 3.3. БАЗЫ ОЦЕНКИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПОДГОТОВКЕ ОТЧЕТНОСТИ

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении конкретного актива или обязательства. При оценке справедливой стоимости Банк учитывает характеристики такого актива или обязательства на дату оценки. Такие характеристики включают следующее:

- состояние и местонахождение актива;
- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

**СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ** - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном)



рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных, для этого применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка (отсутствие намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях).

**АМОРТИЗИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ** финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива (резерва на возможные потери).

Методы оценки активов или обязательств, применяются Банком последовательно.

**ВАЛОВАЯ БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ** финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

**ТРАНЗАКЦИОННЫЕ ИЗДЕРЖКИ** - дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительными затратами являются затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы,



уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

**МЕТОД ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ** представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

№ П.П	ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ	УРОВЕНЬ
1	2	3
1	Котируемые (нескорректированные) цены активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки	1
2	Цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных	2
3	Цены, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке	3

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

### **3.4. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, В Т.Ч. МЕТОДЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТЕПЕНИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ**

В соответствии с Положением Банка России №579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

#### **ДОХОДЫ**

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

- притока активов;
- повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;



- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшение резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения стоимости (списания), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Основными доходами (расходами) Банка являются операции:

- по оказанию услуг;
- по использованию другими сторонами активов Банка, в результате которого возникает выручка в форме процентов – плата, которая взимается за пользование денежными средствами или их эквивалентами или суммами, причитающимися Банку.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) право на получение дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) поступление в Банк экономических выгод, связанных с операцией, является вероятным;
- 3) сумма дохода может быть надежно оценена;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставленный актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

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

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II, III категории качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения процентных доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV, V категории качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение процентных доходов является проблемным или безнадежным. При этом дополнительно для всех долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, доход признается неопределенным если эмитент допустил просрочку в выполнении своих обязательств свыше 30 календарных дней. В дальнейшем, при условии выполнения эмитентом ранее невыполненных обязательств, получение дохода вновь признается определенным.

## **РАСХОДЫ**

Расходами Банк признает уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);



- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- создания резервов на возможные потери или увеличение резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

В отношении услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждения работникам за осуществление трудовых функций в том отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем, увеличивающие величину этих обязательств. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по уплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **3.5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **3.5.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

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

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **3.5.2. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ**

Обязательные резервы на счетах Банка России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. По таким резервам проценты не начисляются. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **3.5.3. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую



дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

#### 3.5.4. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости, в дальнейшем предоставленные кредиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение при выполнении следующих условий:

- а) целью Бизнес – модели в рамках которой выдан кредит, является удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- б) договорные условия обуславливают получение в указанные даты платежей в счет основного долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Рыночной признается ставка, не более чем на 20% отличающаяся от базового диапазона процентных ставок по кредитам, выдаваемым заемщикам Банка. Данная ставка соответствует средней ставки по аналогичным кредитам, сложившейся на рынке Республики Адыгея. Базовый диапазон ставок по кредитам устанавливается Правлением Банка.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности с оставшимся сроком погашения более одного года осуществляется по справедливой стоимости с учетом их обесценения.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

#### 3.5.5. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства, отражены по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками один раз в год при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость зданий и сооружений существенно (более чем на 10%) отличается от их балансовой стоимости на конец отчетного года.

Справедливая стоимость других объектов основных средств (офисное и компьютерное оборудование) не претерпевает значительных изменений, поэтому нет необходимости в проведении оценки.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от



переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. В составе незавершенного строительства отражаются расходы на строительство и переоборудование помещений. По завершению строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### 3.5.6. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

Сроки эксплуатации основных средств по группам устанавливаются следующие:

Группа основных средств	Срок эксплуатации
Здание	50 лет
Автотранспортные средства	8 лет
Мебель и прочие принадлежности	8 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Банковское оборудование	5 лет
Прочее офисное оборудование	5 лет
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды

Применяемый к активу метод начисления амортизации подлежит пересмотру в конце каждого финансового года, и, если обнаруживается значительное изменение в ожидаемой схеме потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, данный метод корректируется для отражения этого изменения. Такое изменение отражается в учете как изменение в бухгалтерской оценке.

Амортизация начисляется с момента, когда объект доступен для использования, то есть с даты отражения в отчетности.

Предельная сумма начисленной амортизации равна амортизируемой величине, которая равна амортизируемой стоимости.

Земля не подлежит амортизации.

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

### 3.5.7. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые



арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если:

- (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов;
- (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

### 3.5.8. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

### 3.5.9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, которые представляют собой безотзывные обязательства и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированных сумм первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

### 3.5.10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых



деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

### 3. 6. ПОКУПКА ПРОДАЖА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ

Для признания или прекращения признания (покупка или продажа) финансовых активов, осуществленных на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

### 3. 7. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в отчетности суммы активов и обязательств в следующем отчетном периоде, а именно:

#### 1) РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года №590-П. Оценка ссуд производится на основе профессионального суждения по каждому заемщику на индивидуальной основе. Профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения и качества обслуживания долга. Для своевременной классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва на постоянной основе производится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

#### 2) РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 года №611-П в отношении прочих активов Банка, не относящихся к ссудной и приравненной к ней задолженности. Классификация элементов производится на основе профессионального суждения по каждому элементу. Профессиональное суждение составляется с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением №611-П.



#### 4. ДОПОЛНИТЕЛЬНО РАСКРЫВАЕМАЯ ИНФОРМАЦИЯ

##### 4.1. ХАРАКТЕР И СУММА ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКИХ ОЦЕНКАХ

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 1 квартал 2020 года приведены в таблице:

тыс. руб.					
Финансовые активы	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 39	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО 9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	По амортизированной стоимости	98 607			98 607
Обязательные резервы на счетах в Банке России	По амортизированной стоимости	3 966			3 966
Средства в других банках	По амортизированной стоимости	5 379			5 379
Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 350 346		236	1 350 582
Прочие финансовые активы	По амортизированной стоимости	73 129			73 129
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>1 531 427</b>		<b>236</b>	<b>1 531 663</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	(1 359 202)			(1 359 202)
Прочие обязательства	По амортизированной стоимости	(8 417)			(8 417)
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>(1 367 619)</b>			<b>(1 367 619)</b>

Анализ эффекта влияния МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на прибыль отчетного периода приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

тыс. руб.	
Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (IFRS) 39	11 522
Признание ожидаемых кредитных убытков по кредитам и дебиторской задолженности согласно МСФО (IFRS) 9	236
Прибыль (убыток) отчетного периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	11 758

#### 5. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты событий, способных повлиять на оценку пользователей, не произошло: Банк не принимал решений о прекращении какого – либо вида деятельности, об объединении бизнеса, не совершал крупных сделок, связанных с приобретением, либо выбытием активов, не проводил операций с акциями Банка, не принимал на себя значительных условных обязательств, в отношении Банка не возбуждались судебные разбирательства, связанных с событиями после отчетной даты.



## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 6.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

#### 6.1.1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе банка, в операционных кассах, в банкоматах. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Наличие денежных средств в разрезе валют:

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Рубли	90 545	68 843
Доллары США	4 062	4 198
ЕВРО	4 000	3 814
<b>Итого:</b>	<b>98 607</b>	<b>76 855</b>

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

#### 6.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Средства на счетах в ЦБ РФ:		
• Средства на корреспондентском счете	43 800	8 833
• Обязательные резервы	3 966	3 858
<b>Итого:</b>	<b>47 766</b>	<b>12 691</b>

#### 6.1.3. Средства в кредитных организациях

Банком открыты следующие корреспондентские счета «НОСТРО»:

( тыс. руб.)				
	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
1	2	3	4	5
Филиал «Южный» ПАО «Уралсиб»	44	(10)	11	(3)
РСБ 24 (ПАО)	14	(14)	14	(14)
КБ «ЕВРОТРАСТБАНК» (ЗАО)	642	(642)	642	(642)
АО КИВИ БАНК	2 212		1 339	
РНКО	3 133		2 657	
Итого:	6 045	(666)	4 663	(659)
Чистые активы	5 379		4 004	

Анализ изменения резерва по средствам в кредитных организациях:

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
<b>Резерв под убытки на начало отчетного периода</b>	<b>(659)</b>	<b>(669)</b>
Восстановление (создание) резерва	(7)	10
<b>Резерв под убытки на конец отчетного периода</b>	<b>(666)</b>	<b>(659)</b>

У кредитных организаций КБ «Евротрастбанк» (ЗАО) и РСБ 24 (ПАО) отозваны лицензии, Банком создан резерв на возможные потери в размере 100%.



Средства, размещенные в филиале «ЮЖНЫЙ» ПАО «УРАЛСИБ», классифицированы в III категорию качества, резерв создан в размере 23%. Через филиал «ЮЖНЫЙ» ПАО «УРАЛСИБ» как банка – корреспондента производится безналичные расчеты по экспортно-импортным операциям клиентов. Объем средств на счете банка не значительный, так как в условиях нестабильности и проблематичности прогнозирования колебания иностранных валют, объем операций покупки-продажи не велик.

Через АО КИВИ БАНК поддерживается система переводов «Контакт». Финансовое положение данного контрагента оценивается как «хорошее», нарушений условий корреспондентского договора не установлено.

РНКО «Платежный Центр» (ООО) является оператором и расчетным центром платежной системы «Золотая Корона» и национальной платежной системы "МИР". Центр обслуживает пластиковые карты, платежи и переводы без открытия счета.

#### 6.1.4. Финансовые активы

Банк относит к категории финансовых активов ценные бумаги, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России №611-П формируется резерв - долевые ценные бумаги прочих резидентов.

Основные вложения в долевые ценные бумаги:

(тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Амортизированная стоимость	
			01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	4	5
Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	Посредническая	Россия	589	589
<b>Итого</b>			<b>589</b>	<b>589</b>
Резерв под убытки			(589)	(589)
<b>Итого ценные бумаги</b>				

Основным фактором, принимаемым Банком во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долевых ценных бумаг, является анализ финансового состояния и деловая репутация контрагента с помощью профессионального суждения.

Акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» были ранее приобретены для инвестирования, в настоящий момент ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» находится в стадии ликвидации. По состоянию на 01.04.2020г. актив классифицирован как «безнадежные», создан резерв в размере 100%.

Анализ изменения резерва по ценным бумагам:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
<b>Резерв под убытки финансовых активов на начало отчетного периода</b>	<b>(589)</b>	<b>(589)</b>
Восстановление (создание) резерва		
<b>Резерв под убытки финансовых активов на конец отчетного периода</b>	<b>(589)</b>	<b>(589)</b>

#### 6.1.5. Ссудная задолженность

По состоянию на 01.04.2020 года кредиты и дебиторская задолженность составили 1 576 198 тыс. руб. (01.01.2020г. – 1 640 981 тыс. руб.). Резерв под убытки кредитного портфеля и дебиторской



задолженности составил 225 616 тыс. руб. (01.01.2020г. – 226 778 тыс. руб.).

Структура кредитных вложений:

тыс. руб.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	РВПС	Сумма	РВПС
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	490 000		600 000	
Ссуды, предоставленные клиентам	1 086 198	(225 616)	1 040 981	(226 778)
<b>Итого:</b>	<b>1 576 198</b>	<b>(225 616)</b>	<b>1 640 981</b>	<b>(226 778)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 350 582</b>		<b>1 414 203</b>	

В депозиты Банка России размещаются временно свободные привлеченные денежные средства Банка. Доходность депозитов Банка России в отчетном периоде составила в среднем 6,1%.

Кредиты представляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

тыс. руб.

	01.04.2020			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки (по 590-II)	Корректировка резервов на возможные потери (по МСФО 9)	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	490 000	-	-	490 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	327	-	-	327
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	624 946	(119 707)	7 977	513 216
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	262 111	(23 394)	1 604	240 321
Ссуды, предоставленные физическим лицам	143 885	(31 224)	(9 345)	103 316
Дебиторская задолженность	54 929	(51 527)	-	3 402
<b>Итого:</b>	<b>1 576 198</b>	<b>(225 852)</b>	<b>236</b>	<b>1 350 582</b>

тыс. руб.

	01.01.2020			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки (по 590-II)	Корректировка резервов на возможные потери (по МСФО 9)	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	600 000	-	-	600 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	335	-	-	335
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	632 237	(111 968)	(12 899)	507 370
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	218 548	(29 048)	7 148	196 648
Ссуды, предоставленные физическим лицам	138 844	(35 170)	5 106	108 780
Дебиторская задолженность	51 017	(49 947)	0	1 070
<b>Итого:</b>	<b>1 640 981</b>	<b>(226 133)</b>	<b>(645)</b>	<b>1 414 203</b>



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по 590-П на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

	Резерв по юридическим лицам	Резерв по индивидуальным предпринимателям	Резерв по физическим лицам	Резерв по дебиторской задолженности	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода 01.01.2020г.</b>	<b>(111 968)</b>	<b>(29 048)</b>	<b>(35 170)</b>	<b>(49 947)</b>	<b>(226 133)</b>
Восстановление (создание) резерва по 590-П	(7 739)	5 654	3 946	(1 580)	281
Кредиты списанные как безнадежные					
<b>Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода 01.04.2020г.</b>	<b>(119 707)</b>	<b>(23 394)</b>	<b>(31 224)</b>	<b>(51 527)</b>	<b>(225 852)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по 590-П на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

	Резерв по юридическим лицам	Резерв по индивидуальным предпринимателям	Резерв по физическим лицам	Резерв по дебиторской задолженности	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода 01.01.2019г.</b>	<b>(66 955)</b>	<b>(34 867)</b>	<b>(44 251)</b>		<b>(146 073)</b>
Восстановление (создание) резерва по 590-П	(45 013)	5 819	8 853	(50 605)	(80 946)
Кредиты списанные как безнадежные			228	658	886
<b>Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода 01.01.2020г.</b>	<b>(111 968)</b>	<b>(29 048)</b>	<b>(35 170)</b>	<b>(49 947)</b>	<b>(226 133)</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по 605-П (МСФО) на 01.04.2020 года:

тыс. руб.

	Резерв по юридическим лицам	Резерв по индивидуальным предпринимателям	Резерв по физическим лицам	Резерв по дебиторской задолженности	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода 01.01.2020г.</b>	<b>(12 899)</b>	<b>7 148</b>	<b>5 106</b>	<b>0</b>	<b>(645)</b>
Восстановление (создание) резерва по 605-П	20 876	(5 544)	(14 451)	0	881
<b>Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода 01.04.2020г.</b>	<b>7 977</b>	<b>1 604</b>	<b>(9 345)</b>	<b>0</b>	<b>236</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по 605-П (МСФО) на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

	Резерв по юридическим лицам	Резерв по индивидуальным предпринимателям	Резерв по физическим лицам	Резерв по дебиторской задолженности	Итого
<b>Резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода 01.01.2019г.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Восстановление (создание) резерва на 01.04.2019г.	(4)	(412)	(550)	0	(966)



Восстановление (создание) резерва по 605-П	(12 895)	7 560	5 656	0	321
<b>Резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода 01.01.2020г.</b>	<b>(12 899)</b>	<b>7 148</b>	<b>5 106</b>	<b>0</b>	<b>(645)</b>

Прочие размещенные средства в кредитных организациях, представляют собой обеспечительные депозиты, а именно:

- РНКО – 327 тыс. руб. по расчетным операциям Банка с использованием банковской карты «МИР»;

Структура кредитного портфеля в отчетном периоде существенно не изменилась. Удельный вес кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, на отчетную дату составляет 56,3% (на 01.01.2020г. – 51,8%), физическим лицам – 9,1% (на 01.01.2020г. – 8,5%), депозиты в Банке России составляют 31,1% (на 01.01.2020г. – 36,6%), дебиторская задолженность – 3,5% (на 01.01.2020г. – 3,1). Заемщики – юридические лица являются, в основном, субъектами малого и среднего предпринимательства.

Структура кредитных вложений юридических лиц по видам экономической деятельности представлена в таблице:

	тыс. руб.			
	01.04.2020	01.01.2020	Динамика (тыс. руб.)	Динамика (%)
1	2	3	4	5
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:</b>				
• Строительство	209 072	203 677	5 395	102.6%
• Обрабатывающее производство	89 630	83 898	5 733	106.8%
• Торговля оптовая и розничная	197 918	180 468	17 450	109.7%
• Сельское хозяйство	82 066	60 602	21 464	135.4%
• Транспорт	55 732	57 104	-1 372	97.6%
• Операции с недвижимым имуществом	117 736	102 572	15 164	114.8%
• Добыча полезных ископаемых	44 564	39 364	5 199	113.2%
• Прочие	90 339	123 100	-32 761	73.4%
<b>Итого:</b>	<b>887 057</b>	<b>850 785</b>	<b>36 272</b>	<b>104.3%</b>
<b>Резерв</b>	<b>(133 520)</b>	<b>(146 767)</b>	<b>13 247</b>	<b>90,9%</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>753 537</b>	<b>704 018</b>	<b>49 519</b>	<b>107,0%</b>

По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом:

- строительство – 24%;
- обрабатывающие производства – 10%;
- оптовая и розничная торговля – 23%;
- сельское хозяйство – 9%;
- транспорт и связь – 6%;
- операции с недвижимым имуществом, аренда – 13%;
- добыча полезных ископаемых – 5%;
- прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 10%;

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

	тыс. руб.		
	01.04.2020	01.01.2020	Темп роста
1	2	3	4
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам, из них:</b>	<b>143 885</b>	<b>138 844</b>	<b>103,6</b>



- ипотечные кредиты	49 731	46 023	108,1
- кредиты на приобретение автотранспорта	13 635	15 481	88,1
- кредиты на потребительские нужды	80 519	77 340	104,1
<b>Резерв</b>	<b>(40 569)</b>	<b>(30 064)</b>	<b>134,9</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>103 316</b>	<b>108 780</b>	<b>94,9</b>

По целям кредитования кредитный портфель физических лиц распределен следующим образом:

- на ипотечные кредиты - 35%;
- на приобретение автотранспорта – 9%;
- неотложные нужды - 56% .

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения, на 01.04.2020 года представлен в таблице:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	24 799	49 389	64 150	140 447	526 148	82 124	887 057
Физические лица	3	557	2 086	10 000	110 987	20 252	143 885
<b>Итого:</b>	<b>24 802</b>	<b>49 946</b>	<b>66 236</b>	<b>150 447</b>	<b>637 135</b>	<b>102 376</b>	<b>1 030 942</b>

Кредитный портфель по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2020 года:

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	41 564	15 760	50 916	197 680	470 560	74 305	850 785
Физические лица	2 598	9 520	7 476	14 838	82 563	21 849	138 844
<b>Итого:</b>	<b>44 162</b>	<b>25 280</b>	<b>58 392</b>	<b>212 518</b>	<b>553 123</b>	<b>96 154</b>	<b>989 629</b>

Географический регион услуг: Республика Адыгея на - 69%, Москва (депозиты в Банке России) – 31%. Информация о структуре кредитных вложений всего, в том числе в Республике Адыгея представлена в таблице:

	01.04.2020		01.01.2020	
	Всего	в т.ч. в Республике Адыгея	Всего	в т.ч. в Республике Адыгея
1	2	3	4	5
Депозиты Банка России	490 000		600 000	
Ссуды, предоставленные клиентам	1 086 198	1 086 198	1 040 981	1 025 981
<b>Итого:</b>	<b>1 576 198</b>	<b>1 086 198</b>	<b>1 640 981</b>	<b>1 025 981</b>

Кредиты корпоративным клиентам, субъектам малого предпринимательства и физическим лицам предоставляются Банком под обеспечение, в качестве обеспечения принимаются недвижимость, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, поручительства юридических лиц и работающих граждан. В отчетном периоде объем обеспечения кредитного портфеля оставался достаточно высоким. На 01.04.2020 года обеспечение с учетом залога имущества



и поручительств составило 3748,1 млн.руб., что составляет 345,1% к общему объему кредитного портфеля (01.01.2020г. – 3836,1 млн.руб. или 368,5%).

Стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, составила на 01.04.2020г. 166,8 млн. руб. (на 01.01.2020г. 148,0 млн. руб.).

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости обеспечения осуществляется в соответствии с внутренним Положением Банка.

Далее представлена структура дебиторской задолженности.

	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам	20 704	16 118
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	34 225	34 899
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>54 929</b>	<b>51 017</b>
Резерв	(51 527)	(49 947)
<b>Итого дебиторская задолженность с учетом резервов</b>	<b>3 402</b>	<b>1 070</b>

Анализ изменения резерва по дебиторской задолженности:

	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
<b>Резерв под дебиторскую задолженность на начало отчетного периода</b>	<b>(49 947)</b>	<b>(79)</b>
Восстановление (создание) резерва	(1 580)	(50 526)
Списание дебиторской задолженности за счет резерва		658
<b>Резерв под дебиторскую задолженность на конец отчетного периода</b>	<b>(51 527)</b>	<b>(49 947)</b>

**Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.**

	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	1 576 198	1 640 981
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(225 616)	(226 778)
<b>Итого кредиты с учетом резервов</b>	<b>1 350 582</b>	<b>1 414 203</b>

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости, с учетом их характеристик и характера раскрываемой информации были сгруппированы Банком в следующие классы:

	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты Банка России	490 000	600 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	327	335
Кредиты клиентам, в том числе:	1 030 942	989 629
• Кредиты юридическим лицам	624 946	632 237



• Кредиты индивидуальным предпринимателям	262 111	218 548
• Кредиты физическим лицам	143 885	138 844
Дебиторская задолженность	54 929	51 017
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва</b>	<b>1 576 198</b>	<b>1 640 981</b>
Резерв под убытки	(225 616)	(226 778)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости</b>	<b>1 350 582</b>	<b>1 414 203</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.04.2020 года:

(тыс. руб.)

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>1. Кредиты юридическим лицам</b>				
- низкий кредитный риск	280 457			280 457
- средний кредитный риск		96 779		96 779
- высокий кредитный риск		145 763	0	145 763
- дефолтные активы		25 606	76 341	101 947
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>280 457</b>	<b>268 148</b>	<b>76 341</b>	<b>624 946</b>
Резерв под убытки	(13 349)	(22 490)	(75 891)	(111 730)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>267 108</b>	<b>245 658</b>	<b>450</b>	<b>513 216</b>
<b>2. Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
- низкий кредитный риск	156 429		0	156 429
- средний кредитный риск		10 812	0	10 812
- высокий кредитный риск		35 384	0	35 384
- дефолтные активы		53 703	5 783	59 486
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>156 429</b>	<b>99 899</b>	<b>5 783</b>	<b>262 111</b>
Резерв под убытки	(9 107)	(6 900)	(5 783)	(21 790)
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>147 322</b>	<b>92 999</b>	<b>0</b>	<b>240 321</b>
<b>3. Физические лица</b>				
- низкий кредитный риск	93,046		4	93 050
- средний кредитный риск		18 453	515	18 968
- высокий кредитный риск		2 973	271	3 244
- дефолтные активы		9 161	19 462	28 623
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>93 046</b>	<b>30 587</b>	<b>20 252</b>	<b>143 885</b>
Резерв под убытки	(8 884)	(14 475)	(17 210)	(40 569)
<b>Итого физические лица</b>	<b>84 162</b>	<b>16 112</b>	<b>3 042</b>	<b>103 316</b>
<b>4. Дебиторская задолженность</b>				
- низкий кредитный риск	1 082		5	1 087
- средний кредитный риск		291	289	580
- высокий кредитный риск		7 994	1 125	9 119
- дефолтные активы		11 337	32 806	44 143
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>1 082</b>	<b>19 622</b>	<b>34 225</b>	<b>54 929</b>
Резерв под убытки	(8)	(17 951)	(33 568)	(51 527)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>1 074</b>	<b>1 671</b>	<b>657</b>	<b>3 402</b>
<b>Всего кредитов по валовой стоимости</b>	<b>531 014</b>	<b>418 256</b>	<b>136 601</b>	<b>1 085 871</b>



<b>Всего резервов под убытки</b>	<b>(31 348)</b>	<b>(61 816)</b>	<b>(132 452)</b>	<b>(225 616)</b>
<b>Всего кредитов по амортизированной стоимости</b>	<b>499 666</b>	<b>356 440</b>	<b>4 149</b>	<b>860 255</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.01.2020 года:

(тыс. руб.)

	12 - месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
<b>1. Кредиты юридическим лицам</b>				
- низкий кредитный риск	299 943			299 943
- средний кредитный риск		114 641		114 641
- высокий кредитный риск		115 364		115 364
- дефолтные активы		34 019	68 270	102 289
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>299 943</b>	<b>264 024</b>	<b>68 270</b>	<b>632 237</b>
Резерв под убытки	(1 515)	(63 712)	(59 640)	(124 867)
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>298 428</b>	<b>200 312</b>	<b>8 630</b>	<b>507 370</b>
<b>2. Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
- низкий кредитный риск	121 461			121 461
- средний кредитный риск		1 300		1 300
- высокий кредитный риск		85 986		85 986
- дефолтные активы		3 766	6 035	9 801
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>121 461</b>	<b>91 052</b>	<b>6 035</b>	<b>218 548</b>
Резерв под убытки	(827)	(15 038)	(6 035)	(21 900)
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>120 634</b>	<b>76 014</b>	<b>0</b>	<b>196 648</b>
<b>3. Физические лица</b>				
- низкий кредитный риск	83 499		0	83 499
- средний кредитный риск		19 891	496	20 387
- высокий кредитный риск		3 162	46	3 208
- дефолтные активы		10 443	21 307	31 750
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>83 499</b>	<b>33 496</b>	<b>21 849</b>	<b>138 844</b>
Резерв под убытки	(978)	(9 726)	(19 360)	(30 064)
<b>Итого физические лица</b>	<b>82 521</b>	<b>23 770</b>	<b>2 489</b>	<b>108 780</b>
<b>4. Дебиторская задолженность</b>				
- низкий кредитный риск	513		46	559
- средний кредитный риск		98	240	338
- высокий кредитный риск		5 621	1 234	6 855
- дефолтные активы		9 886	33 379	43 265
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>513</b>	<b>15 605</b>	<b>34 899</b>	<b>51 017</b>
Резерв под убытки	(2)	(15 528)	(34 417)	(49 947)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>511</b>	<b>77</b>	<b>482</b>	<b>1 070</b>
<b>Всего кредитов по валовой стоимости</b>	<b>505 416</b>	<b>404 177</b>	<b>131 053</b>	<b>1 040 646</b>
<b>Всего резервов под убытки</b>	<b>(3 322)</b>	<b>(104 004)</b>	<b>(119 452)</b>	<b>(226 778)</b>
<b>Всего кредитов по амортизированной стоимости</b>	<b>502 094</b>	<b>300 173</b>	<b>11,601</b>	<b>813 868</b>



## 6.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

### Основные средства:

тыс. руб.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
Основные средства (кроме земли)	81 808	(31 663)	105 425	(37 955)
Земля	123		123	
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0		0	
Нематериальные активы	4 986	(825)	4 986	(665)
Материальные запасы	1 638		1 537	
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	59 615		59 615	
<b>Итого:</b>	<b>148 170</b>	<b>(32 488)</b>	<b>171 686</b>	<b>(38 620)</b>
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>115 682</b>		<b>133 066</b>	

Информация об изменениях по каждому классу основных средств по состоянию на 01.04.2020 года приведена в следующей таблице:

тыс. руб.

	Здания	Земля	Автотранспорт	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Незавершенное строительство	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2020 г.</b>	<b>91 970</b>	<b>123</b>	<b>760</b>	<b>2 750</b>	<b>7 191</b>	<b>2 754</b>	<b>0</b>	<b>105 548</b>
Поступление ОС в отчетном периоде						538		538
Переоценка ОС в отчетном периоде	(24 155)							(24 155)
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.04.2020 г.</b>	<b>67 815</b>	<b>123</b>	<b>760</b>	<b>2 750</b>	<b>7 191</b>	<b>3 292</b>	<b>0</b>	<b>81 931</b>
<b>Амортизационные отчисления на 01.01.2020 г.</b>	<b>(26 004)</b>		<b>(760)</b>	<b>(2 206)</b>	<b>(6 401)</b>	<b>(2 584)</b>		<b>(37 955)</b>
Начисленная амортизация в отчетном периоде	(315)			(84)	(81)	(10)		(490)
Переоценка амортизации в отчетном периоде	6 782							6 782
<b>Амортизационные отчисления на 01.04.2020 г.</b>	<b>(19 537)</b>		<b>(760)</b>	<b>(2 290)</b>	<b>(6 482)</b>	<b>(2 594)</b>		<b>(31 663)</b>
<b>Справедливая стоимость ОС на 01.01.2020 г.</b>	<b>48 278</b>	<b>123</b>		<b>460</b>	<b>709</b>	<b>698</b>		<b>50 268</b>



Информация по каждому классу основных средств по состоянию на 01.01.2020 года:

тыс. руб.

	Здания	Земля	Автотранспорт	Компьютерное оборудование	Банковское оборудование	Прочее офисное оборудование	Незавершенное строительство	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019 г.</b>	<b>110 651</b>	<b>49</b>	<b>760</b>	<b>2 750</b>	<b>7 191</b>	<b>2 754</b>	<b>263</b>	<b>124 418</b>
Выбытие ОС в отчетном периоде							(263)	(263)
Переоценка ОС в отчетном периоде	(18 681)	74						
<b>Балансовая стоимость ОС на 01.01.2020 г.</b>	<b>91 970</b>	<b>123</b>	<b>760</b>	<b>2 750</b>	<b>7 191</b>	<b>2 754</b>	<b>0</b>	<b>105 548</b>
Амортизационные отчисления на 01.01.2019 г.	(29 459)		(760)	(1 869)	(6 077)	(2 532)		(40 697)
Начисленная амортизация в отчетном периоде	(1 651)			(337)	(324)	(52)		(2 364)
Переоценка амортизации в отчетном периоде	5 106							5 106
<b>Амортизационные отчисления на 01.01.2020 г.</b>	<b>(26 004)</b>		<b>(760)</b>	<b>(2 206)</b>	<b>(6 401)</b>	<b>(2 584)</b>		<b>(37 955)</b>
<b>Справедливая стоимость ОС на 01.01.2020 г.</b>	<b>65 966</b>	<b>123</b>		<b>544</b>	<b>790</b>	<b>170</b>		<b>67 593</b>

Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения основные средства, т.е. не имеет ограничения прав собственности на основные средства. По состоянию на отчетную дату у Банка нет обязательств по приобретению основных средств.

Состав основных средств (кроме земли):

тыс. руб.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	Амортизация	Балансовая стоимость	Амортизация
1	2	3	4	5
<b>Основные средства, используемые в основной деятельности, в т.ч.:</b>	<b>81 808</b>	<b>(31 663)</b>	<b>105 425</b>	<b>(37 955)</b>
- здания и сооружения	67 815	(19 537)	91 970	(26 004)
- транспорт	760	(760)	760	(760)
- банковское оборудование и вычислительная техника	13 233	(11 366)	12 695	(11 191)

В составе раздела по основным средствам учтена недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (далее - недвижимость ВНОД).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности представляет собой имущество, полученное по договорам об отступном и (или) по решению суда в счет погашения ранее выданных кредитов, а также специально построенного помещения для размещения операционного офиса Банка, а именно:



тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
1	3	4
<b>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в т.ч.:</b>		
- помещение для размещения операционного офиса Банка	8 167	8 167
- нежилые помещения (здания и сооружения), земельные участки	50 100	50 100
- жилые помещения (квартира)	1 348	1 348
<b>Итого:</b>	<b>59 615</b>	<b>59 615</b>

Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости. Указанное имущество Банк планирует в дальнейшем использовать для сдачи в аренду с целью получения дополнительных доходов.

Переоценка недвижимости ВНОД Банка по состоянию на 01.01.2020 г. проводилась ООО "Бизнес Консалтинг" (отчет об оценке №1140/19 от 18.12.2019г.).

В отчетном периоде не было фактов ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

### **Нематериальные активы:**

Нематериальные активы Банка являются приобретенными активами с конечным сроком полезного использования и представляют собой программное обеспечение и право на использование нематериального актива (лицензии).

Амортизируемая величина нематериального актива с конечным сроком полезного использования распределяется на систематической основе и начисляется на протяжении срока договора. Амортизация начинается с того момента, когда этот актив становится доступным для использования, т. е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства.

Нематериальные активы амортизируются линейным способом, и признаются в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания нематериальных активов происходит с момента прекращения его использования.

Информация о нематериальных активах Банка представлена в таблице:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Стоимость НМА на начало отчетного периода	4 986	3 023
поступления		1 963
выбытие		
Стоимость НМА на конец отчетного периода	4 986	4 986
Накопленная амортизация НМА на начало отчетного периода	(665)	(190)
начислено амортизации	(160)	(475)
выбытие амортизации		
Накопленная амортизация НМА на конец отчетного периода	(825)	(665)
<b>Остаточная стоимость НМА</b>	<b>4 161</b>	<b>4 321</b>

### **Материальные запасы:**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

К материальным запасам Банк относит:



- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств, и прочие подобные предметы;
- однократно используемые материалы: упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, дискеты и подобные предметы;
- инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства стоимостью ниже 100 тыс. руб.;
- книги, брошюры, пособия, справочные материалы, другие издания, включая записи на магнитных и других носителях информации.

Материальные запасы отражаются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. Материальные запасы списываются на расходы Банка по мере их передачи в эксплуатацию на основании отчета материально ответственного лица.

Информация о материальных запасах приведена в таблице:

	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Материальные запасы	1 638	1 537

#### 6.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, включая землю, автотранспорт, полученные по договорам отступного, залога и (или) 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. Изменение первоначальной стоимости отражается путем создания резервов на возможные потери согласно Положению Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, приведена в таблице:

тыс. руб.				
	01.04.2020		01.01.2020	
	Балансовая стоимость	РВП	Балансовая стоимость	РВП
1	3	4	5	6
Недвижимость	39 851	(3 921)	34 848	(3 821)
Земля	27 074	(557)	22 130	(457)
Автотранспорт	2 609		444	
ИТОГО:	69 534	(4 478)	57 422	(4 278)
Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи	65 056		53 144	



Анализ изменения резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи активам:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало отчетного периода	(4 278)	(2 687)
Восстановление резерва (создание резерва)	(200)	(1 591)
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец отчетного периода	(4 478)	(4 278)

#### 6.1.8. Прочие активы

Прочие активы представляют собой незавершенные расчёты Банка, расчеты с дебиторами и кредиторами, расчеты с работниками по оплате труда и другие.

Состав прочих активов приведен в таблице:

тыс. руб.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Всего:	в т.ч. нефинансовые	Всего:	в т.ч. нефинансовые
1	2	3	4	5
Расчёты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств			264	
Требования по получению процентов				
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам				
Требования по прочим операциям	1 411		12 108	
Расчеты с дебиторами и кредиторами	3 835		4 967	
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено	5 049		5 049	
<b>Итого:</b>	<b>10 295</b>		<b>22 388</b>	
<b>РВП</b>	<b>(2 222)</b>		<b>(815)</b>	
<b>Чистые прочие активы</b>	<b>8 073</b>		<b>21 573</b>	

Расчеты с дебиторами представляют собой:

- расчеты с работниками по оплате труда – 131 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками и подрядчиками – 3 704 тыс. руб.;

Дебиторской задолженности сроком погашения свыше года в составе прочих активов нет. С неопределенным сроком реализации в отчетном году учтены средства труда и предметы труда, полученные по договорам об отступном, назначение которых не определено. Состав прочих активов представляет собой текущие операции.

Анализ изменения резерва по прочим активам:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Резерв по прочим активам на начало отчетного периода	(815)	(389)
Восстановление резерва (создание резерва)	(1 407)	(426)
Резерв по прочим активам на конец отчетного периода	(2 222)	(815)

#### 6.1.9. Отложенный налоговый актив

Отложенный налоговый актив представляет собой разницу между остатками на балансовых счетах, и их налоговой базой. Отложенный налоговый актив возникает в отношении начисленных, но



неполученных процентов, и резервов на возможные потери:

	01.04.2020	01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода	3 557	10 220
Изменение отложенного налогового обязательства	3 476	(6 663)
<b>Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода</b>	<b>7 033</b>	<b>3 557</b>

тыс. руб.

#### 6.1.10. Средства клиентов

Ресурсная база Банка, сформированная за счет средств клиентов, имеет следующую структуру:

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Средства юридических лиц	146 809	147 870
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 212 393	1 233 597
<b>Итого:</b>	<b>1 359 202</b>	<b>1 381 467</b>

тыс. руб.

Удельный вес привлеченных средств физических лиц составляет 89,2% (на 01.01.2020г. - 89,3%), юридических лиц – 10,8% (на 01.01.2020г. - 10,7%).

Информация в разрезе форм собственности клиентов приведена в таблице:

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения БР	110	
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	1	1
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 564	213
Средства на счетах некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	2 203	1 111
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	95 312	104 085
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	7 954	3 462
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	65 589	79 690
Средства на счетах физических лиц	20 177	22 610
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов	94	82
Транзитные счета (средства в расчетах)	117	199
Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	38 199	38 199
Депозиты негосударственных коммерческих организаций		500
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	1 125 237	1 129 697
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	1 645	1 618
<b>Итого:</b>	<b>1 359 202</b>	<b>1 381 467</b>

тыс. руб.

В отчетном периоде сумма привлеченных средств в целом снизилась на 1,6% или 22,3 млн. руб., сумма вкладов граждан снизилась на 4,4 млн. руб. или на 0,4%. Для сохранения объёма привлеченных средств от граждан Банком пересматриваются процентные ставки по вкладам, с учётом предложений других кредитных организаций в рамках базового уровня доходности вкладов, определенного Банком России.



Информация в разрезе видов привлечения приведена в таблице:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
<b>Средства на расчетных и текущих счетах, в том числе:</b>	<b>194 121</b>	<b>211 453</b>
- юридических лиц	108 261	109 071
- индивидуальных предпринимателей	65 683	79 772
- физических лиц	20 177	22 610
<b>Депозиты, в том числе:</b>	<b>1 165 081</b>	<b>1 170 014</b>
- юридических лиц	38 199	38 699
- физических лиц	1 126 882	1 131 315
<b>Итого:</b>	<b>1 359 202</b>	<b>1 381 467</b>

Далее приведена информация о распределении средств клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности:

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Предприятия обрабатывающей промышленности	33 447	47 864
Предприятия торговли	28 065	38 210
Лесное и сельское хозяйство	41 653	45 672
Транспорт	9 255	6 201
Финансы и инвестиции	41 002	39 750
Строительство	13 155	17 022
Телекоммуникации	1 492	927
Прочие	44 074	31 896
<b>Итого:</b>	<b>212 143</b>	<b>227 542</b>

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.04.2020 г.:

тыс. руб.

	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства на счетах физических лиц	39 838	0	351	33 193	189 230	884 447	1 147 059
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	173 944	0	2 740	0	6 250	29 209	212 143
<b>Итого</b>	<b>213 782</b>	<b>0</b>	<b>3 091</b>	<b>33 193</b>	<b>195 480</b>	<b>913 656</b>	<b>1 359 202</b>

Распределение средств клиентов по срокам по состоянию на 01.01.2020 г.:

тыс. руб.

	до востребования и на 1 день	от 2 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Средства на счетах физических лиц	41 339		1 299	35 578	194 667	881 042	1 153 925
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	188 843	500		2 740	6 250	29 209	227 542
<b>Итого</b>	<b>230 182</b>	<b>500</b>	<b>1 299</b>	<b>38 318</b>	<b>200 917</b>	<b>910 251</b>	<b>1 381 467</b>



### 6.1.11. Отложенное налоговое обязательство

Отложенное налоговое обязательство представляет собой разницу между остатками на балансовых счетах (переоценка основных средств), и их налоговой базой. Отложенное налоговое обязательство признано Банком в полном объеме и учитывается при расчете дополнительного капитала:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Отложенное налоговое обязательство на начало отчетного периода		9 666
Изменение отложенного налогового обязательства		(9 666)
Отложенное налоговое обязательство на конец отчетного периода		

### 6.1.12. Прочие обязательства

тыс. руб.

	01.04.2020		01.01.2020	
	Всего:	в т.ч. нефинансовые	Всего:	в т.ч. нефинансовые
1	2	3	4	5
Незавершенные переводы и расчеты	28		6	
Расчеты по налогам и сборам	458		2 382	
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	4 996		1 184	
Расчеты с поставщиками, покупателями и подрядчиками	1 002		647	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 905		358	
Расчеты с акционерами по дивидендам	3		3	
Расчеты с прочими кредиторами	25			
<b>Итого:</b>	<b>8 417</b>		<b>4 580</b>	

Просроченной задолженности в составе прочих обязательств Банка нет.

### 6.1.13. Условные обязательства

Условные обязательства Банка состоят из условных обязательств кредитного характера:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	4
1.	Гарантии выданные		
2.	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	44 501	61 705
<b>3.</b>	<b>Всего обязательств кредитного характера:</b>	<b>44 501</b>	<b>61 705</b>
4.	Резерв на возможные потери	(523)	(869)

Условные обязательства Банка, представляют собой неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт».

Анализ изменения резерва по условным обязательствам кредитного характера:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	(869)	(430)
Восстановление резерва (создание резерва)	346	(439)
Резерв по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	(523)	(869)



#### 6.1.14. Величина уставного капитала и ее изменение

	01.04.2020		01.01.2020	
	тыс. шт.	тыс. руб.	тыс. шт.	тыс. руб.
1	2	3	4	5
Количество акций в обращении, в т.ч.:	29 472	29 472	29 472	29 472
- обыкновенные акции	29 463	29 463	29 463	29 463
- привилегированные акции	9	9	9	9
Эмиссионный доход		1 328		1 328
<b>Итого:</b>	<b>29 472</b>	<b>30 800</b>	<b>29 472</b>	<b>30 800</b>

В отчетном периоде изменений в уставном капитале Банка не произошло.

Акции Банка имеют номинальную стоимость один рубль за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в получении дивидендов и ликвидационной стоимости Банка.

Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов в полном объеме.

Последний, одиннадцатый выпуск акций зарегистрирован 05.04.2011 года. Объем зарегистрированного выпуска составил 14 928 196 штук обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 14 928 тыс. руб.

#### 6.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

##### 6.2.1. Структура доходов и расходов

	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.04.2019
1	2	3
Процентные доходы	42 486	101 767
Процентные расходы	(18 254)	(16 593)
Изменение резерва на возможные потери	(108)	(73 863)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	123	167
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 034	(740)
Комиссионные доходы	4 731	4 752
Комиссионные расходы	(1 702)	(1 328)
Операционные доходы	10 662	11 118
Операционные расходы	(25 221)	(23 835)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>14 751</b>	<b>1 445</b>
Начисленные (уплаченные налоги)	(2 993)	(1 245)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>11 758</b>	<b>200</b>

#### ДОХОДЫ

Процентные доходы Банка представляют собой доходы, полученные от следующих операций:

	01.04.2020		01.04.2019	
	сумма	Удельный вес	сумма	Удельный вес
1	2	3	4	5
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	8 122	19	8 138	8
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, а именно:	34 364	81	93 629	92
- негосударственным коммерческим организациям	20 604	60	56 091	60
- индивидуальным предпринимателям	8 415	24	15 714	17
- физическим лицам	5 345	16	21 821	23
- кредитным организациям			10	0,01



<b>Итого:</b>	<b>42 486</b>	<b>100</b>	<b>101 767</b>	<b>100</b>
---------------	---------------	------------	----------------	------------

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях представляют собой процентные доходы по депозитам, размещенным в Банке России.

В структуре процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, существенного изменения не произошло. Основной процентный доход Банк получает от предоставления ссуд негосударственным коммерческим организациям.

Прочие доходы представляют собой:

	01.04.2020	01.04.2019
1	2	3
<b>Доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.:</b>		
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в наличной форме	92	107
- доходы от купли – продажи иностранной валюты в безналичной форме	31	60
<b>Итого:</b>	<b>123</b>	<b>167</b>
<b>Комиссионные доходы, в т.ч.:</b>		
- от открытия и ведения банковских счетов	1 734	1 581
- от расчетного и кассового обслуживания	1 911	1 942
- от осуществления переводов денежных средств	826	875
- от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	51
- от других операций	260	303
<b>Итого:</b>	<b>4 731</b>	<b>4 752</b>
<b>Прочие операционные доходы, в т.ч.:</b>		
- от сдачи имущества в аренду	13	7
- от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	195	164
- от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи		153
- от корректировок обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	763	472
- от прочих (в т.ч. разовых) операций	23	10 322
- от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	<b>9 668</b>	
<b>Итого:</b>	<b>10 662</b>	<b>11 118</b>

Доходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами представляют собой получены денежные средства от реализованного имущества, ранее предоставленного Банку в качестве залога по кредитам в сумме 9668 тыс. руб. или 91%.

## РАСХОДЫ

Процентные расходы Банка представляют собой расходы по следующим операциям:

	01.04.2020	01.04.2019
1	2	3
<b>Процентные расходы, в т.ч.:</b>		
- по привлеченным депозитам юридических лиц	(936)	(2 008)
- по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц	(17 318)	(14 585)
<b>Итого:</b>	<b>(18 254)</b>	<b>(16 593)</b>



Удельный вес расходов по привлеченным депозитам и средствам на банковских счетах физических лиц составляет 95% от общей суммы процентных расходов, по депозитам юридических лиц - 5%. Структура процентных расходов в отчетном периоде не изменилась. Снижение процентных расходов произошло за счет снижения процентных ставок по вкладам в связи со снижением ключевой ставки, устанавливаемой Банком России.

Прочие расходы представляют собой:

	01.04.2020	01.04.2019
1	2	3
<b>Комиссионные расходы, в т.ч.:</b>		
- за расчетное и кассовое обслуживание	(952)	(584)
- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(750)	(744)
<b>Итого:</b>	<b>(1 702)</b>	<b>( 1 328)</b>
<b>Операционные расходы, в т.ч.:</b>		
- неустойки (штрафы, пени)		(31)
- расходы на содержание персонала	(18 069)	(12 804)
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами (ремонт и содержание)	(1 340)	(1 748)
- амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(650)	(681)
- организационные и управленческие расходы,	(4 088)	(3 351)
- в том числе страхование вкладов физических лиц	(1 931)	(1 788)
- другие, относимые к прочим	(1 074)	(942)
<b>Итого:</b>	<b>(25 221)</b>	<b>(23 835)</b>

#### 6.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли и убытков

	01.04.2020	01.04.2019
1	2	3
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	4 602	791
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	(2 568)	(1 531)
<b>Итого:</b>	<b>2 034</b>	<b>(740)</b>

#### 6.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	01.04.2020	01.04.2019
1	2	3
<b>Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>	<b>(366)</b>	<b>(612)</b>
- налог на имущество	(310)	(320)
- налог на добавленную стоимость		(236)
- налог на землю, транспорт	(56)	(56)
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(2 627)</b>	<b>(633)</b>
<b>Итого:</b>	<b>(2 993)</b>	<b>(1 245)</b>

В отчетном периоде новые налоги не вводились.



### 6.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

#### 6.3.1. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся стандартным методом в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», а также Положением Банка России от 04 июля 2017 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» на ежемесячной (и ежедневной) основе.

Согласно стандартам Базеля III капитал первого уровня делится на две части: базовый капитал и добавочный капитал, капитал второго уровня представляет собой дополнительный капитал.

Информация об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.04.2020 года приведена в таблице:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>I</b>	<b>ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА</b>				<b>6</b>	<b>272 091</b>
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	30 800	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	30 791
1.1	обыкновенными акциями (долями)	часть 24	29 463	обыкновенными акциями (долями)	часть 1.1	29 463
1.2	привилегированными акциями	часть 24	9	привилегированными акциями	1.2	0
1.3	эмиссионный доход	26	1 328	эмиссионный доход	часть 1.1	1 328
2	Резервный фонд	27	7 563	Резервный фонд	3	7 563
3	Неиспользованная прибыль (убыток)	часть 35	238 986	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	239 245
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	11	115 682	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе	5	(5 508)
4.1	нематериальные активы	часть 11	4 161	нематериальные активы	часть 5	(4 161)
4.2	х	х	х	убыток текущего года	часть 5	0
4.3	х	х	х	ненадлежащие активы	часть 5	(1 347)
<b>II</b>	<b>ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА</b>				<b>9</b>	<b>0</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА</b>				<b>11</b>	<b>57 301</b>
5	Неиспользованная	часть 35	11 758	Источники	часть	9 905



	прибыль (убыток)			дополнительного капитала (прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией)	11	
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	40 929	Источники дополнительного капитала (Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	часть 11	40 929
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	16	1 359 202	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	часть 11	6 467
7.1	субординированные депозиты	часть 16	38 199	субординированные депозиты	часть 11	6 467
<b>IV</b>	<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:</b>				<b>14</b>	<b>329 392</b>

Информация об уровне достаточности капитала и данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления по состоянию на 01.01.2020 года приведена в таблице:

тыс. руб.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>I</b>	<b>ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА</b>				<b>6</b>	<b>242 671</b>
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	30 800	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	30 791
1.1	обыкновенными акциями (долями)	часть 24	29 463	обыкновенными акциями (долями)	часть 1.1	29 463
1.2	привилегированными акциями	часть 24	9	привилегированными акциями	1.2	0
1.3	эмиссионный доход	26	1 328	эмиссионный доход	часть 1.1	1 328
2	Резервный фонд	27	7 563	Резервный фонд	3	7 563
3	Неиспользованная прибыль (убыток)	часть 35	209 985	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	209 985
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	11	133 066	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе	5	(5 668)



4.1	нематериальные активы	часть 11	4 321	нематериальные активы	часть 5	(4 321)
4.2	х	х	х	убыток текущего года	часть 5	0
4.3	х	х	х	ненадлежащие активы	часть 5	(1 347)
<b>II</b>	<b>ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА</b>				<b>9</b>	<b>0</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА</b>				<b>11</b>	<b>92 465</b>
5	Неиспользованная прибыль (убыток)	часть 35	29 001	Источники дополнительного капитала (прибыль текущего года, неподтвержденная аудиторской организацией)	часть 11	29 260
6	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	54 828	Источники дополнительного капитала (Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство)	часть 11	54 828
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	16	1 381 467	Источники дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	часть 11	8 377
7.1	субординированные депозиты	часть 16	38 699	субординированные депозиты	часть 11	8 377
<b>IV</b>	<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:</b>				<b>14</b>	<b>335 136</b>

Основными источниками базового капитала являются уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором.

По итогам работы Банка нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудитором на 01.04.2020 года, составила 239 245 тыс. руб.

Уставный капитал представляет собой акционерный капитал, сформированный обыкновенными (29 463 тыс. руб.) и привилегированными акциями (9 тыс. руб.), так как привилегированные акции выпущены до 01.01.2013 года они исключаются из капитала Банка. По состоянию на 01.04.2020 года все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд на 01.04.2020 года был сформирован в соответствии с Уставом Банка в сумме 7 563 тыс. руб., предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.



Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал сформирован за счет переоценки основных средств, субординированного депозита, прибыли текущего года.

Сумма переоценки основных средств составляет 40 929 тыс. руб.

Дисконтированная сумма субординированного депозита по состоянию на 01 апреля 2020 года составила 6467 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 8377 тыс. руб.).

Прибыль текущего года составила 9905 тыс. руб.

## ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Информация о выполнении Банком обязательных нормативов в отношении собственных средств (капитала) Банка приведена в таблице:

	Фактические значения		норматив
	01.04.2020	01.01.2020	
1	2	3	4
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	18,7	18,1	min 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)	21,9	23,5	min 8,0

в проценты (%)

Банк имеет базовую лицензию, поэтому сравнительные данные о нормативе достаточности базового капитала (Н 1.1) не представляются.

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 21,9% на все отчетные даты, что соответствует требованиям Указания Банка России от 11.06.2014 г. №3277-У «Об оценке финансовой устойчивости кредитной организации в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями инструкции Банка России №183-И. В течение отчетного периода Банк ежедневно соблюдал установленные значения обязательных нормативов.

## 6.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты, классифицированные в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П:

	тыс. руб.	
	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Наличные денежные средства	98 607	76 855
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	43 800	8 833
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации без риска потерь	5 379	4 004
<b>Денежные средства без риска потерь</b>	<b>147 786</b>	<b>89 692</b>

По состоянию на 01.04.2020 года из состава денежных средств были исключены остатки средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях Российской Федерации, по которым существует риск потерь, в сумме 666 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 659 тыс. руб.).

Недоступными для использования являются средства фонда обязательных резервов в сумме 3966 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020 года – 3858 тыс. руб.), которые также были исключены из состава денежных средств.



Информация о неиспользованных суммах кредитных средств приведена в таблице:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	44 501	61 705
Выданные гарантии и поручительства		
<b>Итого неиспользованные кредитные средства</b>	<b>44 501</b>	<b>61 705</b>

Суммы, отраженные в таблице предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены при соблюдении определенных условий, установленных для заемщиков в кредитных договорах. При несоблюдении этих условий Банк имеет возможность в рамках заключенных с заемщиком договоров прекратить исполнение данных обязательств. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей приведена в таблице:

тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	89 692	84 239
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	147 786	89 692
Прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	<b>58 094</b>	<b>(5 453)</b>

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не проводилось.

Свою деятельность Банк осуществляет в Республике Адыгея, т.е. движение денежных средств, связанное с осуществлением деятельности, в отчетном периоде происходило преимущественно в Республике Адыгея.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

### 7.1. Основы политики управления рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении всего комплекса финансовых и иных рисков, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам риска: кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск (включая валютный, риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, риски бизнес - событий (включая правовой и стратегический риски, а также риск потери деловой репутации).

Под риском Банк понимает возможность неблагоприятного воздействия ожидаемых или непредвиденных событий, связанных с внутренними и внешними факторами, на капитал и доходы Банка, уровень его ликвидности, включая потери клиентов, подрыв или утрату положительной репутации.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Система управления рисками представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение, минимизацию, компенсацию потерь, которые могут возникнуть в



силу осуществления Банком своей деятельности в условиях неопределенности, нестабильности ситуации на финансовых рынках, в других отраслях экономики.

Система управления рисками ориентирована на решение следующих задач:

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;
- поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне при оптимизации объема прибыли;
- удовлетворение нормам достаточности собственного капитала, так как в случае неблагоприятного развития событий Банк погашает свои обязательства, используя собственный капитал.

При построении системы управления рисками в Банке учтены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Правления Банка подготавливаются руководителями структурных подразделений, контролирующими и принимающими риски. Ответственный сотрудник, контролирующий риски, работает независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Подход Банка к управлению рисками состоит из четырех основных элементов системы управления рисками:

- идентификация рисков Банка - выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Банка;
- формирование систем управления существенными рисками - распределение (актуализация) функций по управлению рисками среди должностных лиц, подразделений и коллегиальных органов Банка, формирование (актуализация) методологической базы, регламентирующей управление соответствующим риском;
- планирование уровня подверженности к риску, установление риск – аппетита, формирование системы лимитов и ограничений на совершение операций;
- мониторинг и контроль совокупного уровня риска - обеспечение соответствия уровня риска целевым значениям.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование как методов так и процессов управления рискам

Организация и координация управления банковскими рисками определена Банком как важное направление корпоративного управления в Банке. Необходимость и обязанность управления банковскими рисками возлагается на членов Совета директоров, Председателя Правления и членов Правления Банка. Она вытекает из их ответственности перед акционерами, вкладчиками и кредиторами, установленной законодательством Российской Федерации.

Система управления рисками включает в себя:

- органы управления Банка;
- ревизионную комиссию;
- службу внутреннего аудита (СВА);
- службу внутреннего контроля и управления рисками (СВК и УР);
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- службу безопасности;
- службу информационной безопасности;
- руководителей структурных подразделений.



Стратегия управления рисками основывается на комплексном подходе к оценке рисков, установлении взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков.

Основными принципами построения и эффективного функционирования системы управления рисками и капиталом являются:

- 1) осознанность принятия рисков, т. к. банковский риск – объективное явление, присущее большинству проводимых операций;
- 2) осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, т.е. сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности банковских операций;
- 3) сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка, т.е. ожидаемый размер потерь должен соответствовать размеру рискового капитала Банка, который служит рубежом принятия тех видов рисков, которые не могут быть переданы контрагенту или внешнему страховщику;
- 4) строгое соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных требований Банка России, внутренних документов Банка, регламентирующих управление банковскими рисками, постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- 5) недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- 6) открытость и понятность системы управления банковскими рисками для акционеров и клиентов Банка;
- 7) последовательность применения процедур управления рисками и капиталом.

Данные принципы являются обязательным и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями, должностными лицами и работниками Банка. Совершение операций (каких-либо действий) форма и содержание которых, противоречит вышеуказанным принципам, не допускается.

Основными задачами управления рисками являются:

- своевременная идентификация рисков;
- качественная и количественная оценка рисков;
- прогнозирование уровня рисков с целью принятия адекватных методов их регулирования;
- исключения конфликта интересов;
- поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами Банка.

Система управления рисками предполагает следующие уровни:

- первый уровень (стратегический) - Совет директоров Банка;
- второй уровень (тактический) – Правление Банка, кредитный комитет;
- третий уровень (контрольный) - ревизионная комиссия, руководитель службы внутреннего аудита, руководитель службы внутреннего контроля и управление рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, начальники структурных подразделений;
- четвертый уровень (операционный – уровень исполнения решений) –структурные подразделения.

К функциям первого уровня относятся:



- создание системы управления рисками адекватной бизнес – процессам Банка, распределение полномочий по управлению рисками;
- утверждение Стратегии управления рисками;
- определение общего приемлемого для Банка уровня соотношения риск, а также максимального размера убытка, который может понести Банк;
- рассмотрение информации об эффективности системы риск - менеджмента и уровне рисков, принятых Банком и суммы фактических потерь (убытков), понесенных Банком в отчетном периоде.

К функциям второго уровня относятся:

- организация контроля выполнения работниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных стандартами конкретного бизнеса (направления деятельности);
- разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия рисков на Банк в целом;
- утверждение методологии идентификации, оценки и управления рисками (кредитным, рыночным, риском ликвидности, процентным, правовым, операционным, риском потери деловой репутации, прочими рисками);
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка и (или) в случае краткосрочного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.
- установление и/или изменение условий проведения операций с целью снижения риска, возникшего в процессе их совершения;
- утверждение процедур по управлению капиталом и методологии определения риск – аппетита;
- планирование капитала исходя из установленной стратегии развития;
- анализ информации об уровне рисков, принятых Банком и суммы фактических потерь (убытков), понесенных Банком в отчетном периоде;
- принятие решений по снижению уровня рисков.

К функциям третьего уровня относятся:

- анализ эффективности системы управления рисками;
- мониторинг реализации Стратегии управления рисками (идентификация и оценка уровня принятых рисков, оценка достаточности капитала, контроль и мониторинг уровня принятых рисков);
- контроль выполнения мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Решения, принимаемые каждым из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих, полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Система управления рисками охватывает риски, вызванные:

- взаимодействием с внешней средой (стейкхолдерами: клиентами, контрагентами, органами власти, общественностью и т.д.);
- внутренними факторами (этические корпоративные нормы, цели акционеров, уровень квалификации и компетентность персонала, система разделения полномочий и обязанностей и т.д.).

Порядок организации управления наиболее существенными рисками (кредитным, операционным, рыночным, риском ликвидности и т.д.), возникающими в деятельности Банка, определяется во внутренних нормативных документах Банка. По итогам идентификации и



определения значимых рисков Банк на ежегодной основе осуществляет пересмотр текущей структуры рисков.

## 7.2. Кредитный риск

С 01.01.2019 года для оценки кредитного риска Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации (МСФО 9). Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

Банк признает и оценивает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, входящим в группы финансовых активов. Для финансовых активов Банк использует общий подход. В отношении группы финансовых активов «прочая финансовая дебиторская задолженность» Банк применяет упрощенный подход оценки ожидаемых кредитных убытков.

Оценка оценочного резерва осуществляется Банком на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности.

### Общий подход

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

№ П.П.	ВЕЛИЧИНА ПРИЗНАВАЕМЫХ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	ПАРАМЕТРЫ КРЕДИТНОГО РИСКА
1	2	3
1.	<b>12-МЕСЯЧНЫЕ</b> ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	<b>I СТАДИЯ: НОРМАЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ РИСКА</b> Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
2.	Ожидаемые кредитные убытки <b>ЗА ВЕСЬ СРОК</b> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	<b>II СТАДИЯ: СУЩЕСТВЕННОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА</b> 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.
3.	Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных <b>ЗА ВЕСЬ СРОК</b> (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента) -	<b>III СТАДИЯ: КРЕДИТНО - ОБЕСЦЕНЕННЫЕ (ДЕФОЛТНЫЕ АКТИВЫ)</b> По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам. Датой наступления дефолта считается дата, когда впервые было зафиксировано обстоятельство, свидетельствующее о невозможности погашения заемщиком своих обязательств

### Упрощенный подход

В отношении финансовых активов, для которых применяется упрощенный подход, оценочный резерв определяется на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива.



Кредитный риск – является основным риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, и заключается в неспособности контрагента погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению по мере необходимости.

Банк не применяет для определения величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков на основе внутренних рейтингов. Потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией №183-И.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления, Служба внутреннего аудита, ответственный сотрудник по управлению рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

В отношении контроля за кредитным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по ссудным операциям;
- контроль за правильностью и своевременностью классификации ссуд;
- контроль за правильностью формирования резервов по ссудным операциям;
- надлежащая подготовка персонала.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением о Службе внутреннего аудита и методиками осуществления проверок.

При выдаче кредитов Банк всегда требует предоставления обеспечения в виде залога и/или поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц, от физических лиц, для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Наличие заключений специалистов кредитного отдела, юрисконсульта и службы безопасности обязательно при рассмотрении Правлением Банка (Кредитным комитетом) вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков, при установлении минимальных требований к сделкам, при управлении кредитным портфелем и формированию резервов.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. Вопросы установления лимитов по операциям размещения и привлечения средств Банка решаются Кредитным комитетом, а при необходимости Правлением банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска контрагентов посредством мониторинга их финансового положения, оценки уровня платежеспособности в течение всего срока действия кредитного договора. Банк проводит мониторинг уровня фактических и ожидаемых потерь от проведения операций, подверженных кредитному риску, а также их покрытия за счет резерва на возможные потери.

Один из методов управления кредитными рисками страхование контрагентами объектов имущества, выступающего в качестве обеспечения.

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным. Удельный вес ссуд 3-5



категории качества в совокупном объеме портфеля составил 48,6% (01.01.2020г. - 49,0%), что характеризует средний уровень риска портфеля ссудной задолженности Банка. Кредитный портфель анализируется без учета депозитов Банка России.

Кредитный портфель по категориям качества:

(тыс. руб.)

Категории качества	01.04.2020			
	Ссудная задолженность	Уд. вес	Резерв на возможные потери	Уд. вес
1	124 025	12,0		
2	406 237	39,4	(13 069)	7,5
3	126 558	12,3	(8 009)	4,6
4	184 391	17,9	(31 117)	17,8
5	190 058	18,4	(122 130)	70,1
<b>Итого</b>	<b>1 031 269</b>	<b>100</b>	<b>(174 325)</b>	<b>100</b>
Категории качества	01.01.2020			
	Ссудная задолженность	Уд. вес	Резерв на возможные потери	Уд. вес
1	100 792	10,2		
2	404 445	40,8	(11 875)	6,7
3	136 329	13,8	(13 139)	7,5
4	204 557	20,7	(33 115)	18,8
5	143 841	14,5	(118 057)	67,0
<b>Итого</b>	<b>989 964</b>	<b>100</b>	<b>(176 186)</b>	<b>100</b>

Реструктурированными считаются ссуды, по которым на основании соглашений с заемщиками изменены существенные условия первоначального договора на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов, как позитивные, так как все кредиты обеспечены залогом.

Реструктурированные ссуды:

(тыс. руб.)

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	Уд. вес	Сумма	Уд. вес
Ссудная задолженность по кредитам всего	1 031 269	100	989 964	100
Реструктурированные ссуды (ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П), из них:	143 724	13,94	134 924	13,6
• в отчетном периоде	39 362	27,4	12 500	9,3

Активы с просроченными сроками погашения:

(тыс. руб.)

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО (по форме №0409115):</b>	<b>209 015</b>	<b>211 586</b>
до 30 дней	49 640	91 393
от 31 до 90 дней	41 975	116
от 91 до 180 дней	548	4 590
свыше 180 дней	116 852	115 487

Активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам.

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В целях снижения кредитных рисков Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам.



### 7.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Факторы рыночного риска являются внешними (изменение курсов валют, рыночная цена ценных бумаг, изменение процентных ставок и др.) и ими нельзя управлять. Банк определяет методы, направленные на минимизацию негативных воздействий, такие как: лимитирование, диверсификация, резервирование.

В отчетном периоде банк имел длинную валютную позицию, нарушений открытых валютных позиций, установленных Банком России не допускалось.

Банк раскрывает в нижеследующей таблице информацию о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов рыночного риска в соответствии с Инструкции Банка России №183-И и Положения Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода на 01.04.2020 года

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	818,16
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	10 227,0

В целом на 01.04.2020 года уровень принимаемых Банком рыночных рисков был низким. Отсутствие активных операций на рынке ценных бумаг, отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска, в условиях нестабильности на фондовых рынках, позволили свести к минимуму рыночные риски.

Уровень валютных рисков для Банка являлся незначительным, не способным существенно повлиять на финансовую устойчивость и на принимаемые им банковские риски.

### 7.4. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в Банке нацелено на обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам



погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление ликвидностью в Банке регламентируется Положением «О порядке управления ликвидностью АО «МАЙКОПБАНК». Ежедневный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности, в среднесрочной и долгосрочной перспективах. Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляют Председатель Правления, Правление Банка, Совет директоров и Служба внутреннего аудита.

Банк осуществляет ежедневный контроль состояния ликвидности, с целью соблюдения экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России. Фактические значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Информация о соблюдении нормативов ликвидности приведена в таблице:

в процентах			
	Предельное значение Банка России	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	4
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min 50%	84,72	94,18

Банк имеет базовую лицензию, поэтому норматив мгновенной ликвидности (Н2) и норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не рассчитывается.

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный, что связано с отсутствием зависимости от межбанковского рынка, постоянным контролем за дефицитом ликвидности по срокам погашения, относительно установленных Банком предельных значений. В отчетном периоде Банк обеспечивал надлежащее исполнение своих обязательств перед контрагентами.

## 7.5. Операционный риск

Управление операционным риском в Банке основано на требованиях действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций. В Банке разработаны и внедрены документы по управлению операционным риском:

- «Стратегия управления рисками и капиталом АО «МАЙКОПБАНК», утвержденная Советом директоров (протокол от 04.02.2019 года №1);
- «Порядок управления операционным риском АО «МАЙКОПБАНК», утвержден Правлением Банка (протокол от 23.12.2015 года №33).

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 г. N652-П "О порядке расчета размера операционного риска"

Величина операционного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.			
№	Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Операционный риск всего, в том числе:</b>	<b>26 985</b>	<b>23 318</b>
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	179 901	155 452
	- чистые процентные доходы	138 064	112 205
	- чистые непроцентные доходы	41 837	43 247
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В Банке соблюдается разделение полномочий и функций различных подразделений при проведении операций, что значительно уменьшает операционный риск. Гарантия непрерывного совершенствования системы контроля операционных рисков обеспечивается использованием



внутреннего контроля и проведением на регулярной основе внутренних проверок начальниками подразделений Банка, СВА и СВКиУР, а также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля осуществления сверки данных. Проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе, повышения автоматизации банковских технологий и контрольных процедур, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором.

## 7. 6. Риск концентрации

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска, в части кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне. В целях идентификации и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации и производить анализ и оценку данного риска по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если они осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе. Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных норм регулятора. При управлении концентрации кредитного риска используются:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основного на критериях экономической и юридической связанности;
- контроль предоставления кредитов связанным заемщикам посредством системы лимитов и сигнальных значений;
- контроль уровня отраслевой концентрации.

Концентрация кредитного риска в разрезе предоставленных крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков) регулируется (ограничивается) нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимально допустимое значение которого составляет - 20%. По состоянию на 01.04.2020 года максимальное значение норматива Н6 составило 17,46% и находится в пределах допустимого значения.

На отчетную дату кредитный портфель по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банка составил 887 057 тыс. руб. (01.01.2020г.: 850785 тыс. руб.). Общий уровень финансовых рисков банка определяется величиной кредитного риска, в отчетном периоде наблюдался рост ссудной задолженности Банка. За 1 квартал 2020 год увеличение кредитного портфеля составило 4,3% или 36272 тыс. руб..

Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату составили 44501 тыс. руб., (01.01.2020г.: 61305 тыс. руб.). В анализируемом периоде условные обязательства кредитного характера были представлены в виде неиспользованных лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности".

В таблице представлены данные на 01.04.2020 года по распределению кредитного портфеля по отраслям экономики. Большая часть кредитного портфеля сосредоточена на территории Республики Адыгея. Лидирующее место занимают строительство и торговля, фактический объем кредитных средств данных отраслей не приблизился к сигнальным значениям

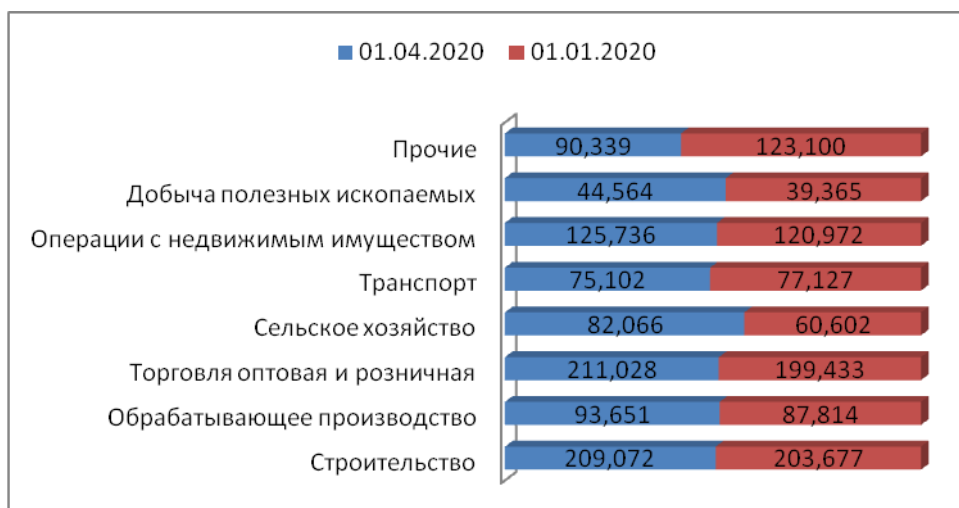
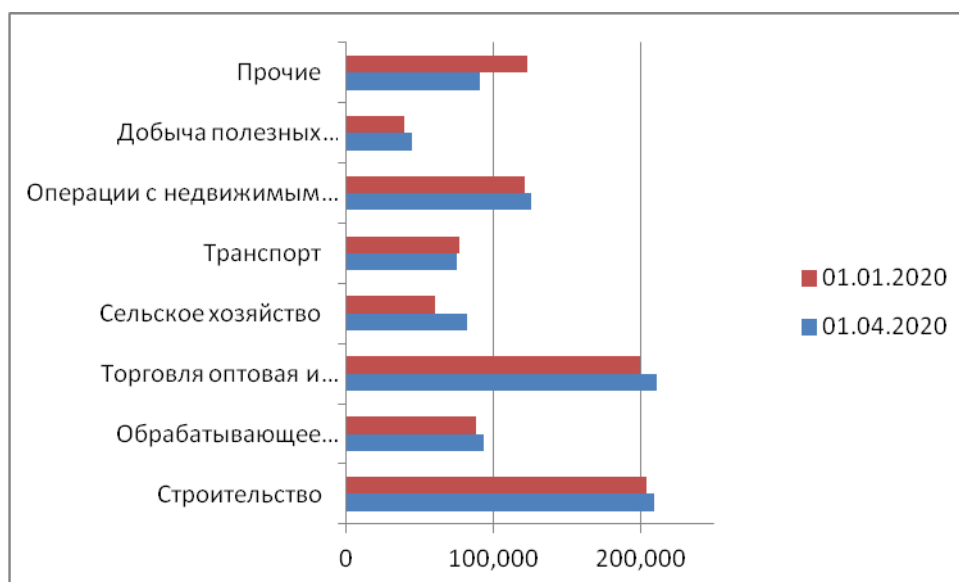
Динамика кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики:



тыс. руб.

№ п.п.	ОТРАСЛИ ЭКОНОМИКИ	ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (БЕЗ УЧЕТА УОКХ)		ДИНАМИКА (ТЫС. РУБ.)	ДИНАМИКА (%)
		01.04.2020	01.01.2020		
1	Строительство	209 072	203 677	5 395	102.6%
2	Обрабатывающее производство	89 630	83 898	5 733	106.8%
3	Торговля оптовая и розничная	197 918	180 468	17 450	109.7%
4	Сельское хозяйство	82 066	60 602	21 464	135.4%
5	Транспорт	55 732	57 104	-1 372	97.6%
6	Операции с недвижимым имуществом	117 736	102 572	15 164	114.8%
7	Добыча полезных ископаемых	44 564	39 364	5 199	113.2%
8	Прочие	90 339	123 100	-32 761	73.4%
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>887 057</b>	<b>850 785</b>	<b>36 272</b>	<b>x</b>

Динамика распределение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики (в тыс. руб.)





За анализируемый период кредитный портфель сократился по следующим отраслям:

- Транспорт - на 1,4 млн. руб. или 2,4%;
- Прочие - на 32,8 млн. руб. или 26,6%;

На 01 апреля 2020 года объем кредитов вырос по отраслям:

- Торговля оптовая и розничная - на 17,5 млн. руб. или 9,7%;
- Операции с недвижимым имуществом - 15,2 млн. руб. или 14,8%;
- Строительство - на 5,4 млн. руб. или 2,6%;
- Обрабатывающее производство - на 5,7 млн. руб. или 6,8%;
- Сельское хозяйство - снижение на 21,5 млн. руб. или 35,4%.
- Добыча полезных ископаемых - 5,2 млн. руб. или 13,2%;

На отчетную дату не было зафиксировано случаев нарушений лимитов по отраслям экономики и географическим зонам, с точки зрения кредитных рисков.

## 8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В отчетном периоде Банк проводил операции со следующими категориями связанных с Банком сторон:

- акционеры, владеющие более 5% акций;
- аффилированные лица и инсайдеры;

### 8.1. УЧАСТИЕ БАНКА В ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Информация о размере финансовых вложений раскрыта в разделе 5.4.1 настоящего отчета. Банк не осуществляет контроль и не имеет значительного влияния на решения принимаемые органами управления организации, в которой он принимает участие. В течение отчетного периода ОАО «Адыгейское ипотечное агентство» не осуществляло хозяйственно – финансовой деятельности. Активы признаны полностью обесцененными, создан резерв 100%.

тыс. руб.

Виды операций	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	Резерв на возможные потери	Сумма	Резерв на возможные потери
1	2		3	
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	589	(589)	589	(589)

### 8.2. ОПЕРАЦИИ, ПРОВЕДЕННЫЕ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по ставкам, установленным Банком на дату заключения договоров. Все кредиты обеспечены залогами и (или) поручительствами. Решения о выдаче кредитов предварительно были одобрены Советом директоров Банка.

1) Кредиты, предоставленные связанным сторонам:

тыс. руб.

Наименование связанной стороны	01.04.2020		01.01.2020	
	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная
1	2		3	
Акционеры, владеющие более 5 % акций Банка	14 479		14 583	
Аффилированные лица, инсайдеры Банка	16 149		8 704	
<b>ВСЕГО:</b>	<b>30 628</b>		<b>23 287</b>	
Удельный вес в кредитном портфеле Банк (%)	1,9		1,4	



Наименование связанной стороны	01.04.2020		01.01.2020	
	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная	Ссудная задолженность	в т.ч. просроченная
<i>справочно: кредитный портфель</i>	1 576 198		1 640 981	
Резерв на возможные потери по ссудам	(345)		(421)	
<b>Амортизированная стоимость кредитов, предоставленных связанным сторонам</b>	<b>30 283</b>		<b>22 866</b>	

Кредиты связанным с Банком сторонам предоставлялись на условиях, аналогичных условиям проведения операций с независимыми сторонами

В отчетном периоде Банк не признавал расходов в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с Банком сторон.

2) Прочие операции:

тыс. руб.

Виды операций	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма	Резерв на возможные потери	Сумма	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5
Договорные обязательства по будущим операциям				
Предоставленные гарантии				
Полученные гарантии				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Средства на счетах клиентов, в т.ч.:	13 108	*	11 266	*
- юридические лица	2 363	*	1 761	*
- физические лица	10 745	*	9 505	*
Привлеченные субординированные кредиты (займы, депозиты)				
Размещенные субординированные кредиты (займы, депозиты)				
Обязательства по взаиморасчетам				

### 8. 3. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, В Т.Ч. О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ БАНКА

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, трудовым законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в системе оплаты труда».

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда входят в компетенцию Совета директоров. Из членов Совета директоров назначается ответственный за реализацию стратегии Банка в области оплаты труда и эффективность выбранной кадровой политики.

Документы, определяющие кадровую политику, политику в области оплаты труда и все вносимые изменения утверждаются Советом директоров.

Независимая оценка системы труда не проводилась. Мониторинг соответствия системы оплаты труда требованиям нормативных документов Банка России и ее эффективности проводится службами ВКиУР и СВА. Результаты мониторинга и предложения по ее совершенствованию доводятся до сведения руководства Банка.

Оплата труда в пределах утвержденного финансового плана Банка производится в соответствии с внутренним банковским «Положением об оплате труда». Требования



внутрибанковского регламента распространяются на все структурные подразделения Банка.

Фонд оплаты труда включает в себя фиксированную и нефиксированную часть.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда - премии по итогам работы Банка за месяц при достижении запланированных результатов.

В целях обеспечения эффективного управления Банком, процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, достижения эффективного управления рисками и надзора Совета директоров Банк использует нефиксированную часть оплаты труда.

С целью стимулирования управленческого персонала и ответственных сотрудников Банка работников Банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) излишних рисков, контролю достижения эффективного управления рисками Банком разработано внутреннее положение, определяющее систему оплаты труда - «Политика в области оплаты труда».

Информация о списочной численности сотрудников Банка и основного управленческого персонала:

	01.04.2020	01.04.2019
1	2	3
Списочная численность сотрудников Банка (чел.)	72	73
Численность основного управленческого персонала (чел.)	15	15
В том числе члены Совета директоров, не состоящие в штате Банка (чел)	7	7
<b>Общий объем выплат сотрудникам Банка и Совету директоров (тыс. руб.), в т.ч.:</b>	<b>13 971</b>	<b>13 294</b>
- краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	13 971	13 294
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		
- выплаты на основе акций		
<b>в т.ч.: оплата труда и другие краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу и Совету директоров (тыс. руб.) из них:</b>	<b>2 782</b>	<b>3 321</b>
- краткосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	2 782	3 321
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
- прочие долгосрочные вознаграждения		
- выходные пособия		
- выплаты на основе акций		

Основной управленческий персонал: Председатель Правления, члены Правления, члены Совета директоров, члены кредитного комитета.

В отчетном периоде основному управленческому персоналу (за исключением членов Совета директоров) выплачивалась заработная плата в соответствии со штатным расписанием, а также премии в соответствии с внутренним Положением «Об оплате труда». Членам Совета директоров выплачивались краткосрочные вознаграждения в соответствии с Положением «О Совете директоров».

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка:

	Суммы признанные в расходах	
	01.01.2020	01.01.2019
1	2	3
Программа с фиксированными платежами (выплата вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности)		
Совместные программы нескольких работодателей		
Программы с нефиксируемыми платежами		



Из приведенной таблицы видно, что Банк не участвует в программах с фиксированными и нефиксированными платежами, соответственно в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представление информации не приемлемо.

Долгосрочные вознаграждения персоналу Банка не начислялись и не выплачивались, отложенных вознаграждений нет.

В период между отчетной датой и датой подписания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не подвергался стихийным бедствиям, сохранил активы, не совершал крупных сделок по приобретению и выбытию основных средств, не допустил существенного снижения стоимости инвестиций.

Председатель Правления			Люленкова Л.Г.
Главный бухгалтер			Сысоева Л.Ф.

12.05.2020г.