

## Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года

### 1. Краткая характеристика деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк

Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополь».

Местонахождение (адрес): 355041, г. Ставрополь, ул. Краснофлотская, 88а,

В отчетном периоде указанные сведения не изменялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за 31 марта 2020 года в тысячах российских рублей.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и банковского холдинга.

### **1.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

Деятельность ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляется на основании базовой лицензии Банка России № 1288 от 08 августа 2019 года без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (взамен ранее действующей от 25 сентября 2015 года), в соответствии с которой совершаются следующие банковские операции (с учетом требований статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона «О банках и банковской 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 счёт;
- 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;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, ПАО Ставропольпромстройбанк осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

В соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, выданными Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг без ограничения срока действия, Банк осуществляет следующие виды деятельности: депозитарную, брокерскую и дилерскую.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются комплексное обслуживание юридических и физических лиц.

С 18 ноября 2004 года ПАО Ставропольпромстройбанк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 195.

Основными акционерами ПАО Ставропольпромстройбанк по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года являлись:

Наименование/ФИО акционера	Доля в уставном капитале на 1 апреля 2020 года, (%)	Доля в уставном капитале на 1 января 2020 года, (%)
Группа лиц, в том числе:	28,55	28,55
<i>Мардахаев Эрман Данилович</i>	28,53	28,53
<i>Сосунова Эльнара Саяровна</i>	0,02	0,02
Каплан Александр Иосифович	18,00	18,00
АО «Экспо-Центр»	9,00	9,00
Вербенчук Юрий Юрьевич	9,00	5,00
Папукашвили Тамара Валикоевна	9,00	-
Пелих Таисия Сергеевна	7,98	7,98
АО «МВК-ГРУП»	6,00	19,00
ООО «Альтера»	5,55	5,55
Прочие акционеры, владеющие менее одного процента голосов к общему количеству голосующих акций (долей) ПАО Ставропольпромстройбанк	6,92	6,92
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

*Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность*

Распространение пандемии коронавируса в России, падение внешнего спроса, снижение цен на нефть и другие экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую и потребительскую активность, а

также на стоимость активов во всех сегментах финансового рынка. Произошедшее в марте резкое ослабление рубля привело к увеличению годовой инфляции до 2,5% после достижения минимума 2,3% в феврале.

Вместе с тем, необходимость компенсировать падение выручки компаний, а также возможные ожидания ужесточения кредитных политик банков привели к рекордному за последние два года увеличению корпоративного кредитного портфеля. Более активный рост, по сравнению с январем и февралем, наблюдался также и в сегменте розничного кредитования. По итогам марта вклады физических лиц в целом по банковскому сектору страны сократились на 315 млрд руб., что было связано в том числе с активным спросом на товары на случай самоизоляции, а также на крупные покупки (автомобили, бытовая техника) в ожидании роста цен.

В условиях высокой волатильности на финансовых рынках и высокой неопределенности в денежных потоках банки стремились размещать средства на более короткие сроки, в связи, с чем избыток средств направлялся на корсчета в Банке России, а также на денежный рынок в сегменте овернайт. По состоянию на 01.04.20г. из общего количества действующих кредитных организаций 28% показали убыток.

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты**

ПАО Ставропольпромстройбанк один из крупнейших банков Северного Кавказа. Сеть Банка состоит из 22 точек продаж, основная часть которых сконцентрирована в Ставропольском крае. За пределами края находятся офисы в Карачаево-Черкесской республике и в г. Москве, их доля в совокупных активах Банка незначительна.

Активы Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составили 6 584 777 тыс. руб., снизившись с начала года на 16%, что обусловлено сокращением наименее доходной части работающих активов - депозита в Банке России. Однако, объем средств, размещенный в данный инструмент - 900 000 тыс. руб. на 01.04.2020г., был достаточным для поддержания необходимого уровня ликвидности в условиях высокой волатильности на рынке.

Структура активов Банка являлась оптимально диверсифицированной, что снизило риски банковской деятельности. Наибольшую долю активов (58%) занимает чистая ссудная задолженность, её объём на 01.04.2020г. составил 3 826 508 тыс. руб. Существенный объем инвестиций Банка направлен на развитие реального сектора экономики с акцентом на поддержку предприятий малого и среднего бизнеса. Несмотря на сложившуюся экономическую ситуацию в стране, Банку удалось нарастить кредитный портфель наиболее приоритетного сегмента – малого и среднего бизнеса (+99 800 тыс. руб.) и не допустить существенного снижения кредитных средств физических лиц (-3 058 тыс. руб.).

Вложения в ценные бумаги составили 759 765 тыс. руб. При формировании портфеля ценных бумаг Банк придерживался взвешенного подхода и отдавал предпочтение вложениям в облигации Банка России (80%), а также облигации федерального займа, выпускаемые Министерством финансов РФ (20%).

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составили 5 620 010 тыс. руб., из них на привлеченные средства клиентов приходится 96% или 5 411 551 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2020 г. доля корпоративного сегмента в общем объеме клиентских средств составила 55%, доля розничного блока равна 45%. На вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится 2 971 610 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020г. Банк получил прибыль в размере 34 167 тыс. руб. против убытка за аналогичный период 2019 года в размере 26 521 тыс. руб., что в основном обусловлено полученными доходами от восстановления резервов, которые в отчетном периоде составили 37 327 тыс. руб., против расходов по их формированию за I квартал 2019 года в размере 39 844 тыс. руб.

Полученный финансовый результат связан, в том числе с увеличением доходов от операций с иностранной валютой: так, за I квартал 2020 года чистые доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) составили 16 297 тыс. руб., что превышает аналогичный показатель прошлого года на 7 497 тыс. руб.

Эффективная работа Банка на валютном рынке позволила сгладить отмечавшееся снижение процентной прибыли, обусловленное сокращением маржинальности, наблюдающимся по банковскому сектору страны в целом. Так, снижение ключевой ставки (с 7,75% на 01.04.2019 г. до 6% на 01.04.2020 г.), сопровождавшееся уменьшением средневзвешенной процентной ставки по активным операциям, привело к сокращению чистых процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 9 189 тыс. руб. до величины 88 049 тыс. руб.

За отчетный период отмечен рост комиссионных доходов на 1 398 тыс. руб. или 2%, что в основном обусловлено политикой Банка по увеличению безналичных расчетов: так, доходы по банковским картам выросли на 18%. По состоянию на 01.04.2020г. полученные чистые комиссионные доходы Банка составили 57 539 тыс. руб.

### *Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли*

Общим собранием акционеров 13.04.2020 года (протокол от 15.04.2020 №36) приняты решения:

Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО Ставропольпромстройбанк за 2019 год.

Направить прибыль прошлых лет счет №10801 «Нераспределенная прибыль» в размере 10879168 (Десять миллионов восемьсот семьдесят девять тысяч сто шестьдесят восемь) рублей 97 копеек на погашение убытка по результатам 2019 года.

Не объявлять и не выплачивать акционерам Банка дивиденды по обыкновенным акциям за 2019 год.

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики ПАО Ставропольпромстройбанк**

**2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг**  
В течение отчетного квартала 2020 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579 –П).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой ПАО Ставропольпромстройбанк на 2020 год», утвержденным приказом Банка № 1022-П от 31.12.2019 года (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-резидентами по хозяйственным операциям.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения бумаги.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли и убытка на дату представления соответствующей услуги.

## **2.2. Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики**

### *Оценка стоимости основных средств*

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затраты по доставке и доведению его до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере более 100 000 (ста тысяч) рублей применительно к их первоначальной стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

### *Оценка и учет нематериальных активов*

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.

К нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие. Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма,

исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Банка.

#### *Оценка и учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество, находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется. После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбирает учет НВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков.

#### *Оценка и учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи*

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

#### *Учет и оценка запасов*

В составе запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение, исключая суммы уплаченного налога на добавленную стоимость.

Запасы списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании. Запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками и списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

#### *Учет и оценка договоров аренды*

Договор признается договором аренды, если по этому договору:

- арендодатель предоставляет арендатору объект аренды во временное владение и/или временное пользование в обмен на возмещение;
- объект аренды однозначно идентифицируется (выделяется и учитывается обособленно от другого имущества), и этим договором не предусмотрено право арендодателя по усмотрению заменить объект аренды в любой момент в течение срока аренды;
- арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования объекта аренды в течение срока аренды;
- арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется объект аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками объекта аренды.

Банк арендатор на дату начала аренды признает актив в форме права пользования и обязательство. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи, уплаченные на дату начала аренды или до начала аренды за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат на демонтаж объекта аренды, на восстановление участка. Обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки.

Банк формирует профессиональные суждения по оценке планируемого срока аренды, ставки дисконтирования и - при необходимости - по признанию стоимости объекта аренды низкой.

Актив, который передается в финансовую аренду, отражается в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Для определения чистых инвестиций в аренду Банк руководствуется определением, которое закреплено в (МСФО) IFRS 16 ,под чистыми инвестициями в аренду подразумеваются валовые инвестиции в аренду, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Арендные платежи, которые включаются в оценку чистой инвестиции в аренду, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды:

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Процентный доход по договору аренды признается арендодателем в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

#### *Методы оценки видов активов и обязательств*

Активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Порядок учета финансовых активов, возникших в результате операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств; операций связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в ПАО Ставропольпромстройбанк».

Порядок учета операций с долговыми ценными бумагами; долевыми ценными бумагами, учтенными векселями осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций с ценными в ПАО Ставропольпромстройбанк».

Банк классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Порядок классификации и общие принципы бизнес – моделей изложены в Положении «О бизнес – моделях ПАО Ставропольпромстройбанк».

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

Порядок учета финансовых обязательств, возникших в результате операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита) кредитным договорам; операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов осуществляется в соответствии с Положением «О порядке учета операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов в ПАО Ставропольпромстройбанк».

#### *Обесценение*

Банк производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок определения кредитного обесценения и ожидаемых кредитных убытков, кредитного риска закреплены внутренним документом Банка «Методика расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО».

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеются один или несколько признаков обесценения, т.е. те события, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта признаются равным 100%. Процентный доход при этом рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Признаками обесценения считаются:

- существенная реструктуризация задолженности по договору, т.е. увеличение срока погашения кредита относительно первоначальной даты и/или снижение процентной ставки в случаях, не предусмотренных условиями договора и/или иные случаи, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу;
- текущая просроченная задолженность по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- отсутствие/непредставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;
- признание деятельности заемщика нереальной или осуществлении ее в незначительных объемах;
- отрицательная кредитная история в иных финансовых учреждениях, т.е. наличие случая/случаев просроченной задолженности продолжительностью более 30 календарных дней (в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматривается период не менее чем 180 календарных дней, по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней);
- наличие информации о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка. При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России № 579-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

Составление годовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления годовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Профессиональные суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, указаны далее.

#### *Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной, приравненной к ней задолженности и по прочим активам*

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. При определении необходимости формирования резерва на возможные потери (признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим формированием резерва на возможные потери.

#### *Ожидаемые кредитные убытки /убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков, как согласно МСФО 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения.

*Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, долгосрочные активы, средства труда и объекты труда*

Для признания или прекращения признания определения соответствия объекта статусу, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П.

### 2.3. Изменения в учетной политике и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности

В Учетную политику Банка на 2020 год по сравнению с Учетной политикой на 2019 год внесены изменения /дополнения, связанные со вступлением в силу 1 января 2020 года нормативных актов Банка России, регулирующих порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских обязательств, а именно:

- Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";
- Указание Банка России от 12 ноября 2018 года N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения ;
- Указание Банка России от 9 июля 2018 года N 4858-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций.

Указанными нормативными актами Банк России устанавливает новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей. Данный порядок основан на требованиях МСФО 16 (Аренда).

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признать актив в форме права пользования, представляющей собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

При переходе на Положение 659-П, МСФО -16 в соответствии с Информационным письмом Банка России от 27.08.2019 N ИН-012-17/68 был осуществлен анализ всех договоров аренды по состоянию на 01.01.2020 г.

Сформированы профессиональные суждения по договорам аренды относительно ожидаемого срока аренды, графика будущих платежей и применяемой ставки дисконтирования для оценки обязательства, периода, в течение которого будет амортизироваться актив по аренде.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал активы в форме права пользования и арендные обязательства в первый рабочий день 2020 года.

Банк продолжает применять основополагающий принцип «непрерывности деятельности», то есть планирует осуществлять свою деятельность в будущем, и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности.

Банк продолжает руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета (с учетом изменения действующего законодательства).

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности проведена реклассификация балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В связи с использованием принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, лицевые счета по учету неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение задолженности по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, открытые на балансовом счете 60323, отражены в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», а лицевые счета в части расчетов по процентам по предоставленным средствам, открытые на балансовом счете 47444, отражены по статье 21 «Прочие обязательства».

При составлении публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности проведена реклассификация балансовых счетов в иные статьи Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). В связи с тем что, у Банка отсутствуют доходы и расходы от прекращенной деятельности, произведена реклассификация статьи 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» с отнесением балансовых счетов в иные статьи отчета: суммы, отраженные по символу ОФР 286 входят в строку 19 "Прочие операционные доходы", а суммы по символу 476 в строку 21 "Операционные расходы".

### 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств

#### 3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

##### 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Наличные денежные средства	402626	362290
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме Фонда обязательных резервов)	473861	4200
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	125640	211486
Средства на счетах для осуществления клиринга	26713	18219
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(463)	(1382)
Корректировки резервов на возможные потери	(161)	470
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1028216</b>	<b>595283</b>

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквиваленте в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

По состоянию как на 1 апреля 2020 года, так и на 1 января 2020 года, все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

### 3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Ценные бумаги:	X	X
- Облигации федерального займа (ОФЗ) Российской Федерации	154103	156223
- Долговые обязательства Банка России	605662	606058
- Облигации кредитных организаций	0	49788
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>759765</b>	<b>812069</b>
В том числе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток без обременения	656 835	706438
В том числе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток заблокированных в качестве обеспечения	102 930	105631

Ниже представлена информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Выпуск	Вид ЦБ	в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая ставка к погашению	
			от	до	от	до	от	до
Банк России (КОБР 29)	Облигации Банка России	6,23	14.01.2020	15.04.2020	6,25	6,00	-	-
Банк России (КОБР 30)	Облигации Банка России	5,98	11.02.2020	13.05.2020	6,00	6,00	-	-

В категорию «оцениваемые по справедливой через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи, то есть ценные бумаги являются частью портфеля используемого для получения прибыли в краткосрочной перспективе, а также для поддержания ликвидности справедливая стоимость их может быть надежно определена.

По состоянию на 01.04.2020 года в портфеле долговых ценных бумаг Банка «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» находятся вложения:

- Долговые ценные бумаги Российской Федерации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ в российских рублях (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Банка на 1 апреля 2020 года имеют срок погашения с 18 мая 2020 года по 18 августа 2021 года и ставку купона в размере от 6,40% до 7,50 % (по состоянию на 01 января 2020 года: срок погашения с 18 мая 2020 года по 18 августа 2021 года и ставку купона в размере от 6,40% до 7,50 %).

- Долговые ценные бумаги кредитных организаций по состоянию на 1 апреля 2020 г. отсутствуют (по состоянию на 01 января 2020 года: срок погашения 24 марта 2020 года и ставкой купона 8,00 %).

- Долговые ценные бумаги Банка России являются государственными ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком Российской Федерации в российских рублях (КОБР). КОБР в портфеле Банка на 1 апреля 2020 года имеют срок погашения 15 апреля 2020 года и 13 мая 2020 года и ставку купона 6.00% (по состоянию на 1 января 2020 года: года имеют срок погашения 15 января 2020 года и 12 февраля 2020 года и ставку купона 6.25%).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заблокированные в качестве обеспечения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по Договору об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам №1288K001 от 08.10.2018 г.: по состоянию на 01 апреля 2020 года облигации федерального займа (госрегистрационный номер 26217RMFS) справедливой стоимостью 102 930 тыс.руб. (на 01 января 2020 года: облигации федерального займа справедливой стоимостью 105 631 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Задержки платежа по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток не было.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии).

Методы оценки ценных бумаг по справедливой стоимости описаны в п.3.1.15.

### 3.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе видов финансовых активов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Депозиты в Банке России	900000	2670000
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	522733	522733
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	14200	14500
Кредиты, предоставленные юридическим лицам всего, в т.ч.:	3027247	2953046
- кредиты юридическим лицам – резидентам Российской Федерации	2904051	2849686
- кредиты индивидуальным предпринимателям	123196	103360
Кредиты, предоставленные физическим лицам всего, в т.ч.:	406444	409504
- ипотечные ссуды	30350	31850
- автокредиты	5415	5592
-иные потребительские ссуды	370679	372062
Требования по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	92284	85050
Прочие доходы по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости	0	18
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(1216009)	(1188027)
Корректировки резервов на возможные потери	79609	33224
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>3826508</b>	<b>5500048</b>

По сравнению с данными на 01.01.2020г., в совокупном объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери уменьшился объем депозитов в Банке России на 66,3% (1 770 000 тыс. руб.), размер кредитного портфеля нефинансового сектора увеличился на 2,1% (71141 тыс. руб.). Размер фактически сформированных резервов на возможные потери за анализируемый период вырос на 2,4% (27 982 тыс. руб.), а корректировки резервов на возможные потери до ожидаемых кредитных убытков увеличились с 33224 тыс. руб. до 79609 тыс. руб. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.04.2020г. является кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 79,1%, физическим лицам – 10,6% совокупной ссудной задолженности. За 1 квартал 2020 год объем ссудной задолженности юридических лиц – резидентов РФ возрос на 1,9% при одновременном увеличении кредитных требований к индивидуальным предпринимателям на 19,2% в связи с наращиванием объемов кредитования в данных сегментах. Наращиванию кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, способствовало заключение Банком Соглашения с Министерством экономического развития РФ о предоставлении субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке.

В секторе розничного кредитования отмечено снижение на 0,7% по сравнению с началом отчетного периода за счет снижения размера ипотечных ссуд, а также иных потребительских ссуд. В общем объеме задолженности физических лиц основная доля приходится на потребительские ссуды (91,2%).

Требования по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам за 1 квартал 2020 года увеличились на 9%.

Изменения требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) по данным на 01.04.2020 г. незначительны.

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Производство	591 166	678 773
Сельское хозяйство	264 467	240 033
Строительство	286 952	156 450
Транспорт и связь	156 406	156 899
Услуги	14 750	31 653
Оптовая и розничная торговля	1 696 006	1 670 738
Прочие виды деятельности	17 500	18 500
Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 027 247	2 953 046

По состоянию на 01.04.2020г. отраслевая структура кредитных вложений заемщиков корпоративного и малого бизнеса претерпела следующие изменения: доля ссудной задолженности, предоставленной клиентам, работающим в производственной отрасли уменьшилась на 3,5 % (с 23% до 19,5%), а доля строительства выросла на 4,2% (с 5,3% до

9,5%) в основном по причине изменения вида деятельности заемщика. Несмотря на рост, удельный вес кредитов, предоставленных клиентам, работающим в строительной отрасли, находится ниже установленного индикативного лимита отраслевой концентрации. Объем ссудной задолженности, предоставленной заемщикам, работающим в оптово-розничной торговле, за анализируемый период вырос на 25 269 тыс. руб. (на 1,5%), что в совокупности с увеличением ссудной задолженности не привело к увеличению доли данной отрасли по итогам 1 квартала 2020 года: удельный вес снизился на 0,6 % до 56% (что на 6 % выше установленного индикативного лимита отраслевой концентрации по данной отрасли). Удельный вес кредитов в области транспорта и связи, сферы услуг, а также прочих видов деятельности за отчетный период изменился незначительно (до 1 %).

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц в разрезе географических зон:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Российская Федерация всего, в т.ч.	X	X
- г.Москва и МО	245 690	249 141
- Ставропольский край	2 590 189	2 492 889
- Карачаево-Черкесская Республика	140 400	141 420
- Ростовская область	12 450	12 600
- Краснодарский край	30 100	37 684
- Рязанская область	0	4 312
- Волгоградская область	0	6 000
- Иркутская область	8 418	9 000
<b>Итого кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</b>	<b>3 027 247</b>	<b>2 953 046</b>

Наряду с уже действующим кредитованием заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края (85,6%), Карачаево-Черкесской Республики (4,6%), г.Москвы и Московской области (8,1%), Банк также реализует проекты кредитования клиентов, расположенных на территории Краснодарского края, Иркутской и Ростовской областей, имеющие несущественные объемы в кредитном портфеле клиентов нефинансового сектора. Показатель географической концентрации на протяжении 1 квартала 2020 года был ниже установленного Советом директоров лимита.

*Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности*

Анализ структуры ссудной задолженности по срокам до погашения по состоянию на 01.04.2020г. свидетельствует о сокращении доли ссудной и приравненной к ней задолженности, срок погашения которой наступает в ближайший месяц (в т.ч. до востребования). Ее доля снизилась в 2 раза до 23,6%, главным образом, за счет сокращения объема депозита, размещаемого в Банке России. Наибольший удельный вес в структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020г. приходится на кредитные требования со сроком, оставшимся до погашения от 1года до 5 лет – 41,2%. На долю кредитов со сроком погашения от 6 до 12 месяцев приходится 20,0%, а в период от 1 до 6 месяцев – 14,7%. Доля кредитных активов сроком свыше 5 лет фактически не претерпела изменений (увеличившись на 0,1 %) и на отчетную дату составляет 0,5%.

Совокупный объем кредитного риска за отчетный период уменьшился на 1,7% (76 164 тыс. руб.), главным образом, за счет сокращения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 87,9%. При этом прирост кредитов, выданных на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска, составил 5,8%.

В структуре кредитного риска, наибольшую долю (80,2%) занимает кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах. К основным источникам кредитного риска относятся активы с коэффициентом риска 100 процентов (80% в общей доле совокупного объема кредитного риска). Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера на 100% представлен финансовыми инструментами с высоким риском. Стоимость активов с повышенным коэффициентом риска (150 процентов) по состоянию на 01.04.2020г. сократилась как в абсолютном (на 41 513 тыс. руб.), так и в относительном выражении (на 7,1%).

Движение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 апреля 2020 года:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Требование по процентам	Итого
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	<b>(1014734)</b>	<b>(64909)</b>	<b>(75160)</b>	<b>(1154803)</b>
Резервы на возможные потери				
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>(1052075)</b>	<b>(60759)</b>	<b>(75193)</b>	<b>(1188027)</b>

Восстановление (отчисления) в резерв в течение отчетного периода	(32600)	2114	(841)	(31327)
Списание за счет резерва	0	688	376	1064
Прочее движение	1959	0	322	2281
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>(1082716)</b>	<b>(57957)</b>	<b>(75336)</b>	<b>(1216009)</b>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>37341</b>	<b>(4150)</b>	<b>33</b>	<b>33224</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	45192	2275	1271	48738
Прочее движение	(2353)	0	0	(2353)
<b>Остаток на 1 апреля 2020 года</b>	<b>80180</b>	<b>(1875)</b>	<b>1304</b>	<b>79609</b>
<b>Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года</b>	<b>(1002536)</b>	<b>(59832)</b>	<b>(74032)</b>	<b>(1136400)</b>

Ниже представлено движение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 апреля 2019 года:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Требование по процентам	Итого
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	(1 130 109)	(69244)	(21746)	(1221099)
Резервы на возможные потери				
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>(1 130 109)</b>	<b>(69244)</b>	<b>(21746)</b>	<b>(1221099)</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(16070)	2575	(48432)	(61927)
Списание за счет резерва	0	712	961	1673
Прочее движение	0	381	470	851
<b>Остаток на 1 апреля 2019 года</b>	<b>(1146179)</b>	<b>(65576)</b>	<b>(68747)</b>	<b>(1280502)</b>
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	30067	(31786)	82	(1637)
<b>Остаток на 1 апреля 2019 года</b>	<b>30067</b>	<b>(31786)</b>	<b>82</b>	<b>(1637)</b>
<b>Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года</b>	<b>(1116112)</b>	<b>(97362)</b>	<b>(68665)</b>	<b>(1282139)</b>

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или созданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или созданным обесцененным активом, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам создается на всю стоимость финансового актива, в связи этим, сумма корректировок не оказывает влияния на резервы на возможные потери.

В анализируемом периоде Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов.

#### 3.1.4. Требование по текущему налогу на прибыль

Информация о структуре требования по налогу на прибыль

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Требование по текущему налогу на прибыль	6492	6491
<b>Итого требований по налогу на прибыль</b>	<b>6492</b>	<b>6491</b>

#### 3.1.5. Отложенный налоговый актив

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе

временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, достаточной для покрытия вычитаемых временных разниц. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

Ниже представлена информация о структуре отложенных налоговых активов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата	32205	32205
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>32205</b>	<b>32205</b>

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

Информация о составе и структуре основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Основные средства	816860	815123
Вложения в основные средства	6763	9949
Амортизация основных средств	(355778)	(349965)
Имущество, полученное в финансовую аренду	48720	Не применимо
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(4154)	Не применимо
Нематериальные активы	12073	12073
Вложения в нематериальные активы	21977	17435
Амортизация нематериальных активов	(5914)	(5448)
Запасы	7767	7122
<b>Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, уменьшенная на амортизацию и сформированные резервы на возможные потери</b>	<b>548314</b>	<b>506289</b>

*Информация по каждому классу основных средств*

В Банке сформированы следующие однородные группы основных средств: здания и сооружения; автотранспорт; банковское оборудование; бытовое оборудование, используемое в ОД; компьютерная техника; мебель; оборудование связи; оборудование энерго-тепло снабжения; сигнализация и прочее оборудование.

*Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости*

Основные средства на момент признания оцениваются по фактической себестоимости.

Для последующей оценки объектов основных средств Банк применяет следующие модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости применяется для группы однородных объектов основных средств «Здания, принадлежащие Банку на праве собственности», «Земля»,
- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения для объектов, входящих в остальные классы однородных объектов (автотранспорт; банковское оборудование, компьютерная техника, мебель, оборудование связи, бытовое оборудование, используемое в ОД, оборудование энерго-тепло снабжения, информационное оборудование, сигнализация, прочее оборудование). Под данной моделью учета Банк предполагает использование основных средств при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа основных средств не предполагается (кроме автотранспорта). Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств учитываются в сумме фактических затрат.

*Методы амортизации*

Банк применяет линейный метод амортизации ко всем группам однородных основных средств. При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта и годовой нормы амортизации.

*Сроки полезного использования или нормы амортизации*

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Комиссией по вводу на дату ввода в эксплуатацию данного объекта имущества. При определении срока полезного использования комиссия руководствуется перечнем групп основных средств, утвержденных данным стандартом и с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации

По объектам основных средств, неупомянутым в классификаторе, срок полезного использования устанавливается Комиссией на основании профессионального суждения с учетом технических и эксплуатационных характеристик объекта и рекомендаций организаций – изготовителей.

По объектам основных средств, бывшим в эксплуатации у предыдущих собственников, срок полезного использования определяется решением комиссии по вводу в эксплуатацию и использованию материальных ценностей с учетом:

- ожидаемого срока использования объекта для целей деятельности Банка в соответствии с производительностью или мощностью данного объекта;
- ожидаемого физического износа.

При определении срока полезного использования таких объектов, комиссией могут быть приняты к рассмотрению документы, подтверждающие срок эксплуатации объекта предыдущим собственником. В качестве таких документов могут быть предоставлены акт приема – передачи имущества, утвержденный руководителем передающей организации и уполномоченным лицом Банка, техническая документация по объекту (технический паспорт, паспорт транспортного средства, справка о техническом состоянии и т.д.)

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда он становится готов к эксплуатации.

Балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на 1 апреля 2020 года:

Основные классы основных средств	Земля	Здания и сооружения	Автопарк	Банковское оборудование	Компьютерная техника	Бытовое оборудование, используемое в ОД	Информационное оборудование	Мебель	Оборудование связи	Оборудование энерго-тепло снабжения	Прочее оборудование	Сигнализа-ция	Вложения в основные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020 г</b>	<b>23644</b>	<b>377368</b>	<b>14818</b>	<b>19677</b>	<b>12307</b>	<b>154</b>	<b>2235</b>	<b>318</b>	<b>7892</b>	<b>85</b>	<b>1255</b>	<b>5405</b>	<b>9949</b>	<b>475107</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>														
Остаток на 01.01.2020г.	23644	517554	56935	106629	55005	5163	4688	3713	22664	4200	2962	11966	9949	<b>825072</b>
Приобретения	0	0	0	1082	2263	288	0	0	0	0	0	0	0	<b>3633</b>
Выбытия	0	0	(1627)	0	(20)	(224)	0	0	(25)	0	0	0	(3186)	<b>(5082)</b>
Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи и прочие выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020г.	23644	517554	55308	107711	57248	5227	4688	3713	22639	4200	2962	11966	6763	<b>823623</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>														
Остаток на 01.01.20г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Создано	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на 01.04.20г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Накопленная амортизация</b>														
Остаток на 01.01.20г.	0	(140186)	(42117)	(86952)	(42698)	(5 009)	(2453)	(3 395)	(14772)	(4115)	(1707)	(6561)	0	<b>(349965)</b>
Амортизационные отчисления	0	(1900)	(1099)	(1887)	(1703)	(21)	(137)	(42)	(605)	(3)	(42)	(270)	0	<b>(7709)</b>
Выбытия	0	0	1627	0	20	224	0	0	25	0	0	0	0	<b>1896</b>
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Отчисления по активам, классифицируемым как предназначенные для продажи и проч. Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 01.04.2020 г.	0	(142086)	(41588)	(88839)	(44381)	(4806)	(2590)	(3437)	(15352)	(4 118)	(1749)	(6831)	0	<b>(355778)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2020 г</b>	<b>23644</b>	<b>375468</b>	<b>13719</b>	<b>18872</b>	<b>12867</b>	<b>421</b>	<b>2098</b>	<b>276</b>	<b>7287</b>	<b>82</b>	<b>1213</b>	<b>5135</b>	<b>6763</b>	<b>467845</b>

Ниже представлена валовая балансовая стоимость и сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на 1 апреля 2019 года:

Основные классы основных средств	Земля	Здания и сооружения	Автотранспорт	Банковское оборудование	Компьютерная техника	Бытовое оборудование, используемое в ОД	Информационное оборудование	Мебель	Оборудование связи	Оборудование энерго-тепло снабжения	Прочее оборудование	Сигнализация	Вложения в основные средства	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.</b>	<b>25066</b>	<b>418203</b>	<b>17632</b>	<b>24885</b>	<b>12849</b>	<b>277</b>	<b>2544</b>	<b>485</b>	<b>9932</b>	<b>293</b>	<b>1179</b>	<b>5440</b>	<b>6353</b>	<b>525138</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>														
Остаток на 01.01.2019г.	25066	566209	56492	109035	50358	5344	4463	3 794	22700	4200	3323	11519	6353	<b>868856</b>
Приобретения	0	0	0	709	743	0	0	0	0	0	0	0	707	<b>2159</b>
Выбытия	0	0	0	0	0	(23)	0	0	(199)	0	0	(148)	0	<b>(370)</b>
Активы, классиф-ные как пред-ные для продажи и прочие выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на 01.04.2019г.	25066	566209	56492	109744	51101	5321	4463	3794	22501	4200	3323	11371	7060	<b>870645</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>														
Остаток на 01.01.19г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Создано	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Восстановлено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на 01.04.19г.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Накопленная амортизация</b>														
Остаток на 01.01.19г.	0	(148006)	(38860)	(84150)	(37509)	(5067)	(1919)	(3309)	(12768)	(3907)	(2144)	(6079)	0	<b>(343718)</b>
Амортизационные отчисления	0	(2321)	(1222)	(1818)	(1374)	(33)	(129)	(42)	(643)	(89)	(37)	(256)	0	<b>(7964)</b>
Выбытия	0	0	0	0	0	23	0	0	199	0	0	148	0	<b>370</b>
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Отчисления по активам, классиф. как предназ-ные для продажи и проч. Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на 01.04.2019 г.	0	(150327)	(40082)	(85968)	(38883)	(5077)	(2048)	(3351)	(13212)	(3996)	(2181)	(6187)	0	<b>(351312)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2019 г.</b>	<b>25066</b>	<b>415882</b>	<b>16410</b>	<b>23776</b>	<b>12218</b>	<b>244</b>	<b>2415</b>	<b>443</b>	<b>9289</b>	<b>204</b>	<b>1142</b>	<b>5184</b>	<b>7060</b>	<b>519333</b>

По состоянию на 01.04.2020г. Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном периоде Банк не осуществлял затрат признанных в составе балансовой стоимости объекта основных средств, в ходе строительства.

По состоянию на 01.04.2020 г. договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020 г. у Банка нет обязательств по выплате компенсаций третьим лицам в связи с обесценением.

За отчетный период у Банка отсутствует информация, которая могла повлиять на изменение расчетных оценок в отношении: величин ликвидационной стоимости, расчетной величины затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования.

Для оценки зданий Банк привлекает независимых профессиональных оценщиков.

Последняя переоценка зданий и земли проведена независимым оценщиком Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная экспертная компания АМПАРО», по состоянию на 31 декабря 2019 года (договор об оказании услуг с ООО «ОЭК АМПАРО» от 02.12.2019 г.)

Оценка произведена в соответствии с действующим российским законодательством об оценочной деятельности, а также Европейскими и Международными стандартами оценки и основана на рыночной стоимости.

Оценка производилась с использованием сравнительного и затратного подходов, при этом основная доля приходится на сравнительный подход (метод сравнительных продаж) и затратный подход (метод сравнительной единицы), доходный подход не применялся.

Оценка справедливой стоимости движимого имущества проводилась без привлечения независимого оценщика. Оценка производилась с использованием сравнительного (метод прямого сравнения продаж) и затратного (метод воспроизводства/замещения) подходов.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого квартала. Проверку на обесценение осуществляет Уполномоченный сотрудник Банка.

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, если бы учитывались по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость по состоянию на 01 апреля 2020 года составила бы по зданиям 71,8 мл. рублей, по земле 3,6 мл.рублей (на 01 апреля 2019 года соответственно 73,1 миллиона рублей и 3,6 мл. рублей)

На отчетную дату валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составила 128 471 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствуют основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированных как предназначенные для продажи;

На отчетную дату у Банка нет существенных отличий между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью.

#### *Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности*

После первоначального признания Банк учитывает объекты недвижимости ВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применяется последовательно ко всей недвижимости ВНОД.

Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости ВНОД учитываются в сумме фактических затрат.

На отчетную дату у Банка отсутствуют в учете объекты недвижимости ВНОД по договору операционной аренды применяющие модель учета по справедливой стоимости

За отчетный период у Банка не возникло сложностей, в критериях позволяющих разграничить объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и основные средства, предназначенные для продажи.

За отчетный период Банк не проводил оценку стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности независимым оценщиком.

На 01.04.2020г. у Банка отсутствуют ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия.

На 01.04.2020 года у Банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости.

За отчетный период Банк не проводил корректировки оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

У Банка за отчетный период отсутствует недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, по которой невозможно достоверно определить текущую (справедливой) стоимости объекта.

*Информацию об операциях аренды*

Банк в качестве арендатора основных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение на 1 апреля 2020 года:

	<b>Здания и земля</b>
<b>Активы в форме права собственности</b>	
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>48 720</b>
Накопленная амортизация	(4 154)
<b>Балансовая стоимость на 01 апреля 2020 года</b>	<b>44 586</b>
<b>Обязательства по аренде</b>	
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>48 702</b>
Процентные расходы	673
Платежи	(4 110)
<b>На 1 апреля 2020 года</b>	<b>45 265</b>

Ниже предоставлена информация о приблизительных размерах будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
До 1 года	3647	17795
От 1 года до 5 лет	1970	22517
Свыше 5 лет	19002	2 455
<b>Итого</b>	<b>24619</b>	<b>42767</b>

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов имущества, в которых Банк выступает арендатором. Данные договоры аренды предусматривают право досрочного прекращения договора, как со стороны арендатора (Банка), так и со стороны арендодателя.

Договоры операционной аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества. Отдельные договоры аренды предусматривают наличие прав арендодателя и арендатора на продление срока договора аренды, а также индексацию арендной платы.

Сумма арендных платежей, признанных на 01.04. 2020 года в качестве расходов, составила 1 858 тыс. рублей.

Принципы определения арендной платы:

- принцип экономической обоснованности исходя из рыночной оценки;
- принцип предсказуемости расчета арендной платы, в соответствии с которым возможен пересмотр размера арендной платы на уровень инфляции в одностороннем порядке по требованию арендодателя.

*Банк в качестве арендодателя*

Информация, раскрываемая в отношении договоров операционной аренды об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения:

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
<i>До 1 года</i>	1840	243
<i>От 1 года до 5 лет</i>	0	0
<i>Свыше 5 лет</i>	0	0
<b>Итого</b>	<b>1840</b>	<b>243</b>

Банком заключены ряд договоров краткосрочной операционной аренды помещений и прочего имущества, классифицируемых как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Под влиянием обстоятельств период продажи данных помещений превысил 12 месяцев. Банк следует принятому решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива и активно занимается поиском покупателя. Банк вправе в любое время, в период действия договора, отказаться от исполнения настоящего договора в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом арендатора.

Также Банком заключены два договора операционной аренды помещений, находящихся в собственности Банка.

Сумма арендных платежей, признанных за отчетный период 1 квартала 2020 года в качестве доходов, составила 545 тыс. рублей, в т.ч. от субаренды составила 13 тыс.руб.

*Информация по каждому классу нематериальных активов*

Банк приобретает нематериальные активы за плату у третьих лиц и не занимается созданием собственных НМА.

В целях модели учета выделены следующие однородные группы классы НМА: программное обеспечение; лицензии; прочие права; деловая репутация.

В качестве дополнительного вида выделяются вложения в создание и приобретение НМА до момента готовности НМА к использованию.

Банк применяет линейный способ амортизации ко всем объектам НМА с определенным сроком использования.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или переоцененной стоимости объекта и годовой нормы амортизации.

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения на 1 апреля 2020 года:

Основные классы нематериальных активов	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Вложения в нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2020</b>	<b>3259</b>	<b>2481</b>	<b>885</b>	<b>17435</b>	<b>24060</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 01.01.2020г.	4205	2620	5248	17435	<b>29508</b>
Приобретения	0	0	24	4542	<b>4566</b>
Выбытия			(24)	0	<b>(24)</b>
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на 01.04.2020г.	4205	2620	5248	21977	<b>34050</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01.01.2020г.	(946)	(139)	(4363)	0	<b>(5448)</b>
Амортизационные отчисления	(296)	(131)	(63)		<b>(490)</b>
Выбытия	0	0	24	0	<b>24</b>
Остаток на 01.04.2020г.	(1242)	(270)	(4402)		<b>(5914)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2020</b>	<b>2963</b>	<b>2350</b>	<b>846</b>	<b>21977</b>	<b>28136</b>

Ниже представлена информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения на 1 апреля 2020 года.

Основные классы нематериальных активов	Программное обеспечение	Лицензии	Прочие	Вложения в нематериальные активы	Итого
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2019</b>	<b>1346</b>	<b>0</b>	<b>1255</b>	<b>0</b>	<b>2601</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 01.01.2019г.	1499	0	5268	0	<b>6767</b>
Приобретения	0	0	14	14600	<b>14614</b>
Выбытия	0	0	(35)	0	<b>(35)</b>
Убыток (прибыль) от обесценения	0	0	0	0	<b>0</b>
Остаток на 01.04.2019г.	1499	0	5247	14600	<b>21346</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 01.01.2019г.	(153)	0	(4013)	0	<b>(4166)</b>
Амортизационные отчисления	(160)	0	(96)	0	<b>(256)</b>
Выбытия	0	0	(35)	0	<b>(35)</b>
Остаток на 01.04.2019г.	(313)	0	(4074)	0	<b>(4387)</b>
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2019</b>	<b>1186</b>	<b>0</b>	<b>1173</b>	<b>14600</b>	<b>16959</b>

В отчетном периоде изменений в оценке срока полезной службы нематериального актива, метода амортизации, ликвидационной стоимости не проводилось.

У Банка отсутствуют НМА с неопределенным сроком полезного использования.

На отчетную дату 01.04.20 у Банка в учете существенный нематериальный актив:

- Лицензия на использование прав «Oracle», балансовая стоимость 3 542 тыс.руб.; начисленная амортизация 3 542 тыс.руб.;

- Программное обеспечение 1с Антегра 8.3. «Бухгалтерия кредитной организации», балансовая стоимость 1 176 тыс.руб.; начисленная амортизация 853 тыс.руб.; остаточная стоимость 323 тыс.руб.; дата ввода эксплуатацию 19.10.2018 г.; срок использования 24 месяца;

- Право на программу для ЭВМ Office Std Dev SL A Each Commercial; балансовая стоимость 1 186 тыс.руб.; начисленная амортизация 369 тыс.руб.; остаточная стоимость 817 тыс.руб.; дата ввода в эксплуатацию 11.09.2018г., срок использования 60 месяцев;

- Право на использование Лицензия ORACLE Enterprise Edition User Plus; балансовая стоимость 2 620 тыс.руб. начисленная амортизация 270 тыс.руб.; остаточная стоимость 2 350 тыс.руб.; дата ввода в эксплуатацию 26.09.2019г., срок использования 60 месяцев;

- ПО ЭВМ Oracle Fusion mIddleware Applicfion Server Products; балансовая стоимость 2 706 тыс.руб. начисленная амортизация 278 тыс.руб.; остаточная стоимость 2 428 тыс.руб.; дата ввода в эксплуатацию 26.09.2019г., срок использования 60 месяцев.

По состоянию на 01.04.2020 г. у Банка отсутствуют нематериальные активы приобретенные за счет государственных субсидий.

Банк применяет для последующей оценки модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы на конец каждого отчетного года подлежат проверке на обесценение. Подтверждением отсутствия или наличия признаков обесценения являются заключения предоставленные Уполномоченным сотрудником.

На отчетную дату у Банка отсутствуют нематериальные активы по переоцененной стоимости.

По состоянию на 01.04. 2020 г. Банк не имеет ограничений прав собственности на нематериальные активы.

На отчетную дату сумма договорных обязательств по приобретению нематериальных активов у Банка нет.

На отчетную дату балансовая стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, находящихся в эксплуатации составила 4 036 тыс. рублей.

На отчетную дату у Банка отсутствуют значительные нематериальные активы, контролируемые, но не признанные кредитной организацией по причине несоответствия критериям признания.

### 3.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о составе и структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	329137	350899
Резервы на возможные потери	(932)	(2325)
<b>Итого долгосрочные активы, уменьшенные на резервы на возможные потери</b>	<b>328205</b>	<b>348574</b>

Информация об объеме и структуре долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в разрезе географических зон, валют и срокам размещения представлены в пункте 4.

Ниже представлена информация о движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 01.04.2020г.:

тыс. руб.	Земельные участки	Здание и сооружения	Прочее	Итого
<b>Остаток на начало отчетного года 01.01.2020</b>	89482	214094	44998	<b>348574</b>
Перевод из состава основных средств, НМА, материальных запасов	0	0	0	0
Приобретено за отчетный период	0	0	0	<b>0</b>
Принято на баланс в счет погашения ссудной задолженности	1135	4468	2115	<b>7718</b>
Обесценение за отчетный период	(23493)	(2007)	0	<b>(25500)</b>
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	0	0	(1393)	(1393)
Выбытия за отчетный период	0	0	(3980)	<b>(3980)</b>
<b>Остаток на отчетную дату 01.04.2020г</b>	<b>67124</b>	<b>216555</b>	<b>44526</b>	<b>328205</b>

Ниже представлена информация о движении долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 01.04.2019г.

тыс. руб.	Земельные участки	Здание и сооружения	Прочее	Итого
<b>Остаток на начало отчетного года 01.01.2019г.</b>	<b>108761</b>	<b>212402</b>	<b>58334</b>	<b>379497</b>
Перевод из(в) состава основных средств, НМА, материальных запасов, ВНОД	0	0	0	0
Приобретено за отчетный период	206	1447	0	1653
Передача на баланс нереализованного имущества	0	0	0	0
Принято на баланс в счет погашения ссудной задолженности	145	1015	0	1160
Обесценение за отчетный период	(126)	(2866)	(3569)	(6561)
Сформированный резерв на возможные потери за отчетный период	0	0	0	0
Выбытия за отчетный период	(106)	(6507)	(1587)	(8200)
<b>Остаток на отчетную дату 01.04.2019г.</b>	<b>108880</b>	<b>205491</b>	<b>53178</b>	<b>367549</b>

### 3.1.8. Прочие активы

Информация об объеме и структуре прочих активов

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
<b>Финансовые активы</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
- требования по комиссиям	4861	4180
- денежные переводы	1608	839
- незавершенные расчеты по пластиковым картам	157	675
- расчеты по госпошлине	720	481
- расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	14300	59
Резерв на возможные потери, сформированные по финансовым активам и корректировки резервов на возможные потери	(4332)	(3695)
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>17314</b>	<b>2539</b>
<b>Нефинансовые активы</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
- дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	41740	40656
- предоплата по прочим налогам	4057	3985
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	14325	14325
- прочие нефинансовые активы	21349	21340
Резервы на возможные потери, сформированные по нефинансовым активам	(55516)	(54894)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>25955</b>	<b>25412</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>43269</b>	<b>27951</b>

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

### 3.1.9. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>2403500</b>	<b>3460751</b>
- средства на текущих и расчетных счетах	1532680	2377912
- срочные депозиты	870820	1082839
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>2987052</b>	<b>3264708</b>
- средства на текущих и расчетных счетах	15442	5720
- вклады и срочные депозиты	2971610	3258988
Обязательства по уплате процентов	20999	4631
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5411551</b>	<b>6730090</b>

Информация об объеме и структуре средств клиентов в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности клиентов, не являющихся кредитными организациями:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Физические лица	3003289	3265659
Услуги	407007	408047
Торговля	466532	347018
Строительство	406046	1122346
Производство	520003	534485
Финансы	44160	43503
Электроэнергетика	18198	17809
Прочее	546316	991223
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5411551</b>	<b>6730090</b>

### 3.1.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Ниже представлена информация об объеме и структуре текущего налога на прибыль:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Налог на прибыль	0	0
Налог на доход по государственным ценным бумагам	0	136
Расчеты с бюджетом по налогу на доходы по облигациям организаций, эмитированным с 01 января 2017 года по 31 декабря 2021 года	0	536
<b>Итого обязательств по текущему налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>672</b>

В течение 2020 и 2019 годов ставки налога на прибыль (установлена в размере 20% по общей налоговой базе), других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

в тысячах российских рублей	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
Прибыль до налогообложения, кроме налога на прибыль	30207	2082
<b>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%</b>	6041	416
Постоянные разницы	-39300	57
Доходы, облагаемые по более низким ставкам (15%)	8470	8216
Налоговая база под 20%	-17563	-6077
Налог 20%	0	0
Налог 15%	1271	1232
Налог на прибыль за прошлые годы по уточненным декларациям	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>1271</b>	<b>1232</b>
Отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство)	0	0
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	1271	1232
Прочие налоги и сборы	6033	6750
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>7304</b>	<b>7982</b>

Перенесенных на будущее убытков не возникло, сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, составила на 1 апреля 2020 года 0 тыс. руб. (на 1 апреля 2019 года: 0 тыс. руб.).

### 3.1.11. Отложенные налоговые обязательства

Информация об объеме и структуре отложенных налоговых обязательств:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Отложенное налоговое обязательство в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала по переоценке основных средств	76627	76627
<b>Итого отложенных налоговых обязательств</b>	<b>76627</b>	<b>76627</b>

### 3.1.12. Прочие обязательства

Информация об объеме и структуре прочих обязательств

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
Финансовые обязательства всего, в т.ч.:	8185	12999
- кредиторская задолженность	8164	12978
- незавершенные расчеты	20	21
- прочие финансовые обязательства	1	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.:	119921	60646
- арендные обязательства	45265	Не применимо
- начисленные расходы на содержание персонала	33039	21380
- прочие налоги к уплате	23125	13949
- резерв по оценочным обязательствам	13196	12968
- невостребованные остатки по счетам	4487	7056
- отложенный доход	611	5091
- прочие нефинансовые обязательства	198	202
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>128106</b>	<b>73645</b>

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе географических зон, валют и сроков размещения представлены в пункте 4.

### 3.1.13. Уставный капитал.

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка.

в тысячах российских рублей	Кол-во акций, тыс.шт. На 1 января 2020 года	Номинальная стоимость На 1 января 2020 года	Кол-во акций, тыс.шт. на 1 января 2019 года	Номинальная стоимость на 1 января 2019 года
Средства акционеров (участников)	38800	582000	38800	582000
Эмиссионный доход	X	5390	X	5390

По состоянию на 1 апреля 2020 года оплаченный и зарегистрированный уставной капитал сформирован в сумме 582000000 рублей и разделен на 38800000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15 рублей каждая.

За 1 квартал 2020 года изменений в величине уставного капитала зарегистрировано не было.

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): отсутствуют.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: отсутствуют.

Ограничения на суммарную номинальную стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру, отсутствуют. Ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не предусмотрены. Акции, принадлежащие Банку, отсутствуют. Уставом Банка предусмотрены ограничения на выплату дивидендов в соответствии с требованиями ст. 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента последнего зарегистрированного выпуска акций эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Номинальная стоимость, руб.
10401288В	30.07.2015	Обыкновенные	15,00

### 3.1.14. Информация о резервах – оценочных обязательствах

Информацию о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера на 1 апреля 2020 года:

Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	0	(12966)	(2)	(12968)
Восстановление (создание) резервов	0	(230)	(15)	(245)
Использование резервов	0	0	17	17
Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года	0	(13196)	0	(13196)

Ниже представлена информация о резервах - оценочных обязательствах некредитного характера на 1 апреля 2019 года:

Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	0	(229)	(0)	(229)
Восстановление (создание) резервов	0	212	(156)	56
Использование резервов	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года	0	(17)	(156)	(173)

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлого события ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Банк не может избежать, а также Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий существует риск наступления обязанности;

уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;

величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По сравнению с 01.04.2019г. резервы по оценочным обязательствам некредитного характера по состоянию на 01.01.2020г. существенно выше (13 196 тыс. руб.) за счет создания резервов по предъявленным к Банку исковым заявлениям.

Источники неопределенности в отношении величины и сроков выбытия оценочных обязательств некредитного характера связаны с определением разумного срока судопроизводства в арбитражных судах. Предполагаемые сроки выбытия оценочных обязательств некредитного характера, оценка их влияния на финансовые показатели определяются в каждом конкретном случае отдельно с учетом сроков судопроизводства.

Ниже представлена информация о характере обязательств некредитного характера и ожидаемых сроках выбытия на 1 апреля 2020 года:

Наименование операции	Сумма претензии, предъявленной к Банку	Сумма резерва	Сумма денежных средств, которую необходимо будет выплатить Банком для урегулирования претензии	Предполагаемый срок урегулирования претензии	Оценка вероятности выплаты (высокая /маловероятно)
По претензии юридического лица о погашении задолженности по договору аренды земельного участка	78	16	78	2 квартал 2020г.	маловероятно
По претензии конкурсного управляющего о признании недействительным соглашений об отступном	33 825	7 103	9 762	2 квартал 2020г.	высокая вероятность

По претензии юридического лица о взыскании денежных средств со специального счета	443	93	443	31.07.2020	высокая
По претензии физических лиц	53	1	53	2 квартал 2020г.	маловероятно
По претензии конкурсного управляющего о признании недействительным сделок по банковским операциям	4702	987	4702	2 квартал 2020г.	маловероятно
По иску юридического лица о признании недействительным соглашения об отступном	17416	3658	17416	2 квартал 2020г.	высокая вероятность
По заявлению конкурсного кредитора о признании недействительным соглашения об отступном	6370	1338	6370	2 квартал 2020г.	высокая вероятность
По претензии физического лица	1	0	1	13.04.2020г.	высокая
По претензии физического лица	0	0	0	8.04.2020г.	маловероятно
По претензии физического лица	10	0	0	13.04.2020г.	маловероятно

Ниже представлена информация о характере обязательств некредитного характера и ожидаемых сроках выбытия на 1 января 2020 года:

Наименование операции	Сумма претензии, предъявленной к Банку	Сумма резерва	Сумма денежных средств, которую необходимо будет выплатить Банком для урегулирования претензии	Предполагаемый срок урегулирования претензии	Оценка вероятности выплаты (высокая /маловероятно)
О взыскании с Банка судебных расходов в пользу физических лиц	1	1	1	1 квартал 2020г.	маловероятно
По претензии юридического лица о погашении задолженности по договору аренды земельного участка	78	16	78	1 квартал 2020г.	маловероятно
По претензии конкурсного управляющего о признании недействительным соглашений об отступном	33825	7103	9762	1 квартал 2020г.	высокая вероятность
По заявлению конкурсного управляющего о признании недействительным соглашения об отступном	26718	5 611	2200	1 квартал 2020г.	маловероятно
По претензии физического лица	10	0	10	26.01.2020	высокая
По претензии физического лица	525	110	525	до 01.02.2020	высокая
По претензии физического лица	1	1	1	13.01.2020	высокая
По претензии физического лица	153	32	153	1 квартал 2020г.	маловероятно
По претензии физического лица	15	1	10	03.02.2020г.	высокая
По претензии физического лица	6	0	6	27.01.2020г.	маловероятна

По претензии физического лица	10	0	10	30.01.2020г.	высокая
По претензии юридического лица о взыскании денежных средств со специального счета	443	93	443	31.07.2020г.	высокая

Информацию о резервах - оценочных обязательствах кредитного характера (условных обязательствах) на 1 апреля 2020 года:

Наименование показателя	Банковские гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>(25552)</b>	<b>(2691)</b>	<b>0</b>	<b>(28243)</b>
Резервы на возможные потери				
Остаток на 1 января 2020 года	(15096)	(5472)	0	(20568)
Восстановление (создание) резервов	14816	2188	0	17004
Прочее	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2020 года	(280)	(3284)	0	(3564)
Корректировка резерва на возможные потери				
Остаток на 1 января 2020 года	(10456)	2781	0	(7675)
Восстановление (создание) резервов	10132	(2619)	0	7513
Остаток на 1 апреля 2020 года	(324)	162		(162)
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2020 года</b>	<b>(604)</b>	<b>(3122)</b>	<b>0</b>	<b>(3726)</b>

Ниже представлена информация о резервах - оценочных обязательствах кредитного характера (условных обязательствах) на 1 апреля 2019 года:

Наименование показателя	Банковские гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость 1 января 2019 года</b>	<b>(33741)</b>	<b>(12048)</b>	<b>0</b>	<b>(45789)</b>
Резервы на возможные потери				
Остаток на 1 января 2019 года	(33741)	(12048)	0	(45789)
Восстановление (создание) резервов	(800)	3245	0	2445
Прочее	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2019 года	(34541)	(8803)	0	(43344)
Корректировка резерва на возможные потери				
Остаток на 1 января 2019 года	0	0	0	0

Восстановление (создание) резервов	(13363)	4126	0	(9237)
Остаток на 1 апреля 2019 года	(13363)	4126	0	(9237)
<b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года</b>	<b>(47904)</b>	<b>(4677)</b>	<b>0</b>	<b>(52581)</b>

За 1 квартал 2020 года резервы оценочных обязательств кредитного характера (условных обязательств) до корректировок резервов на возможные потери сократились на 82,7% преимущественно за счет восстановления резервов по банковским гарантиям и поручительствам (на 98,1%) в связи с их закрытием, в т.ч. по сроку. По этой же причине были восстановлены корректировки резервов на возможные потери до ожидаемых кредитных убытков. Неиспользованные кредитные линии и выданные банковские гарантии и поручительства в отчетном периоде диверсифицированы между юридическими и физическими лицами – клиентами Банка.

Выбытие ресурсов банковских гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов осуществляются в соответствии со сроками, предусмотренными условиями договоров. Так, выбытие банковских гарантий (100%) сосредоточено в периоде от 6 до 12 месяцев. Сроки погашения неиспользованных кредитных линий более диверсифицированы: наибольший объем сконцентрирован в сроке от 1 года до 5 лет (47,6%). На срок от 1 до 6 месяцев приходится 34,9% от всего объема неиспользованных линий. В периоде от 1 до 6 месяцев планируется к закрытию 17,4% от всех вышеуказанных обязательств. На срок до 1 месяца, в т.ч. до востребования, приходится 0,1% от всего объема неиспользованных линий. Длительные сроки выбытия ресурсов, как банковских гарантий и поручительств, так и неиспользованных кредитных линий, (сроком более 5 лет) у Банка отсутствуют.

### **3.1.15. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или урегулирования обязательства.

#### *Ценные бумаги*

В соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости», для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк устанавливает иерархию справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

*Первый уровень оценки справедливой стоимости.* Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива/обязательства являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом/обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки

*Второй уровень оценки справедливой стоимости.* В отсутствие котированных цен актива/обязательства на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы/обязательства, а также иные наблюдаемые исходные данные.

*Третий уровень оценки справедливой стоимости.* В случае отсутствия по активу/обязательству наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам/обязательствам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива/обязательства по справедливой стоимости. Оценка актива/обязательства, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Банк использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого актива/обязательства.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает:

- проверку наблюдаемых котировок;
- анализ и изучение существенных изменений в оценках.

Банк определяет состояние рынка как активный или неактивный, а также справедливую стоимость в

соответствии с Порядком определения справедливой стоимости активов и обязательств ПАО Ставропольпромстройбанк.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года, финансовые инструменты Банка, отражаемые по справедливой стоимости, представлены долговыми инструментами с фиксированной доходностью первого уровня.

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства*

Справедливой стоимостью размещения финансовых активов/привлечения обязательств при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного финансового инструмента.

Решение о признании условий сделки рыночными оказывает влияние не только на стоимость финансового инструмента, по которой он будет признан в отчетности, но и на подходы к оценке данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента в Банке применяются следующие подходы:

- рыночный, при котором используются цены и другая информация, вытекающая из рыночных сделок с аналогичными активами/обязательствами;
- доходный, при котором будущие суммы (доходы и расходы) дисконтируются, то есть преобразовываются в единую сумму на текущий момент времени.

В целях более точного отражения справедливой стоимости финансового инструмента Банк имеет право применять разные методы оценки.

В случае, когда эффективная процентная ставка ниже (выше) рыночной, разница между амортизированной и справедливой стоимостью признается в качестве расхода (дохода) от размещения средств по ставке ниже (выше) рыночной.

Эффективная процентная ставка – ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При определении рыночных условий для финансового инструмента Банк может учитывать различную совокупность факторов, таких как:

- валюта;
- срок (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный инструмент либо период погашения до определенной значимой даты/года).
- тип процентной ставки: плавающая или фиксированная;
- тип заемщика (юридическое или физическое лицо, учет возрастной группы, социального статуса и пр.);
- период выдачи (например, выдача кредита в кризисном году, либо в период бурного экономического роста, либо в период влияния определенного потребительского тренда и др.)
- наличие и тип обеспечения;
- наличие дополнительных платежей по финансовому активу/обязательству помимо процентных;
- наличие прочего комплексного обслуживания, косвенно связанного с данным финансовым инструментом;
- региональная и (или) территориальная особенность;
- прочие условия договора, обязывающие или освобождающие контрагента от каких-либо значимых действий;
- прочие факторы.

При оценке рыночности условий Банк разделяет финансовые инструменты на группы с однородными характеристиками. Затем для каждой группы определяет совокупность значимых условий (тип инструмента, срок и пр.), а далее сравнивает значения выбранных условий или диапазоны значений выбранных условий с рыночными значениями для каждой группы.

Верхняя и нижняя границы диапазона рыночных процентных ставок определяется как отклонение на 20% от определенных рыночных ставок или их диапазона.

Если финансовый инструмент приобретен в соответствии с типовыми условиями договора (сделки), действующими для неограниченного круга лиц, и не имеющими ограничений по территориальному и временному признаку, то такой финансовый инструмент считается соответствующим рыночным условиям.

Сделка признается заключенной на рыночных условиях, если она одновременно соответствует следующим условиям:

- заключена с лицом, не являющимся аффилированным;
- заключена с лицом, не являющимся стратегически важным для деятельности Банка;
- заключена на условиях, независимых от условий иных сделок в т.ч. будущих и потенциальных с данным лицом, а также со связанными с ним лицами;
- заключена в ходе обычной деятельности Банка.

Если рыночность сделки невозможно оценить на момент признания, то оценивается на основании профессионального суждения экспертным путем.

### *Нефинансовые активы*

Проведение проверки на обесценение нефинансовых активов осуществляется Уполномоченными сотрудниками Банка.

Проверке на обесценение подлежат следующие нефинансовые активы Банка:

- объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;

- нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года;

- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение не позднее последнего рабочего дня месяца признания и на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости;

- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение не позднее последнего рабочего дня месяца признания и на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

В течение календарного года) нефинансовые активы подлежат проверке на обесценение только при наличии признаков обесценения.

Описание метода (методов) оценки справедливой стоимости и исходных данных:

Метод прямого сравнения продаж (рыночный подход).

Основывается на сравнении продаж объектов идентичных с оцениваемым, по которым были заключены сделки в недавнем прошлом, или есть цены предложений идентичных объектов. Если функциональные и параметрические характеристики объекта оценки и объекта сравнения идентичны, то поправки к стоимости сравниваемого объекта определяются только по элементам сравнения.

Наиболее распространенными источниками информации о ценах служат:

1) объявления о продаже, представленные на сайтах в интернете (н-р: [www.avito.ru](http://www.avito.ru), [www.auto.ru](http://www.auto.ru), [www.drom.ru](http://www.drom.ru) и др);

Метод воспроизводства/замещения (затратный подход).

При использовании данного метода за основу стоимости оцениваемого актива принимается стоимость замещения равноценным ему по своим эксплуатационным характеристикам активом. При этом делается предположение, что разумный инвестор не будет платить за оцениваемый актив сумму, большую, чем та, которая необходима, чтобы заменить оцениваемый актив равноценный ему новым активом. Далее для определения стоимости оцениваемого актива необходимо учесть факторы снижения стоимости оцениваемого объекта относительно нового актива. Эти факторы подразделяются на три вида потери стоимости, связанные с физическим, функциональным и внешним (экономическим) износом оцениваемого объекта.

При определении справедливой стоимости затратным подходом, источниками информации являются:

1) прайс-листы предприятий-изготовителей и дилерских компаний;

2) бюллетени коммерческой информации о товарах и ценах;

3) договоры о поставках и заключенных сделках, если они разрешены к раскрытию участниками сделки;

4) ценовая информация торгующих организаций и изготовителей на сайтах ИНТЕРНЕТ;

5) Справочники и методические рекомендации.

Методы доходного подхода.

В рамках доходного подхода возможно применение одного из двух методов: метода прямой капитализации доходов и метода дисконтирования денежных потоков.

Основными этапами оценки недвижимости доходным подходом являются:

1. Оценка валового потенциального дохода на основе анализа текущих ставок и тарифов (ставка арендной платы) на рынке для сравнимых объектов;

2. Анализ потерь;

3. Расчет издержек от эксплуатации оцениваемого объекта;

4. Определяется чистый операционный доход, который равен разнице валового потенциального дохода за вычетом потерь и издержек;

5. Преобразование чистого операционного дохода в стоимость объекта недвижимости.

Источниками информации для расчетов доходным подходом являются:

1. Объявления о сдаче в аренду объектов в СМИ и Интернете;

2. Справочники оценщика;

3. Информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 1 апреля 2020 года:

	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	<b>Итого</b>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	1028216	<b>1028216</b>
Обязательные резервы	0	0	11803	<b>11803</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	759765	0	0	<b>759765</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	3826508	<b>3826508</b>
Иные финансовые активы	0	0	17315	<b>17315</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>759765</b>	<b>0</b>	<b>4883842</b>	<b>5643607</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства (здания и земельные участки)	0	0	548314	<b>548314</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	328205	<b>328205</b>
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0	12451	<b>12451</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>888970</b>	<b>888970</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	<b>0</b>
Средства юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	2423704	<b>2423704</b>
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	2987847	<b>2987847</b>
Прочие обязательства	0	0	8185	<b>8185</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5419736</b>	<b>5419736</b>

Ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости на 1 января 2020 года:

	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использовани ем нерыночных данных	<b>Итого</b>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	595283	<b>595283</b>
Обязательные резервы	0	0	10967	<b>10967</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	812069	0	0	<b>812069</b>
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	5500048	<b>5500048</b>
Иные финансовые активы	0	0	2539	<b>2539</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>812069</b>	<b>0</b>	<b>6108837</b>	<b>6920906</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				

Основные средства (здания и земельные участки)	0	0	506289	<b>506289</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	348574	<b>348574</b>
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	0	0	12451	<b>12451</b>
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>867314</b>	<b>867314</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	<b>0</b>
Средства юридических лиц, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	3471102	<b>3471102</b>
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	3258988	<b>3258988</b>
Прочие обязательства	0	0	12999	<b>12999</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6743089</b>	<b>6743089</b>

Ниже представлена информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Наименование показателя	На 1 апреля 2020 года				На 1 января 2020 года			
	Балансовая стоимость	Резервы на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Резервы на возможные потери	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1028840	(463)	(161)	1028216	596195	(1382)	470	595283
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4962908	(1216009)	79609	3826508	6654851	(1188027)	33224	5500048
Иные финансовые активы	21647	(4467)	135	17315	6234	(3701)	6	2539

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в одну из пяти категорий кредитного качества. Данная классификация представляет собой общую суммарную информацию о качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Структура кредитного качества выглядит следующим образом:

- Минимальный риск – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- Низкий риск – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- Средний риск – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе последующего мониторинга;
- Высокий риск – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе последующего мониторинга;
- Дефолт – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

По состоянию на 01.04.2020г. структура кредитного качества ссудной задолженности большей частью представлена финансовыми активами в категории с низким кредитным риском, согласно данным, представленным в таблице «Информация о валовой балансовой (амортизационной) стоимости в разрезе уровней кредитного качества (рейтинга) по предоставленным кредитам по состоянию на 01.04.2020г».

За 1 квартал 2020 года резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились на 2,4% при росте кредитного портфеля нефинансового сектора на 2,1% (71141 тыс. руб.).

Объемы и сроки задержки платежей по ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе объемов и сроков представлены в таблице «Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 1 апреля 2020 года»

Резервы по денежным средствам и их эквивалентам, а также по иным финансовым активам являются несущественными.

### 3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.2.1. Процентные доходы

Структура процентных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
От размещения средств в кредитных организациях всего, в т.ч.:	27542	30745
- корреспондентские счета	1006	45
- межбанковские кредиты и депозиты	26536	30700
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	95106	103480
От вложений в ценные бумаги всего, в т.ч.	12639	12742
- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12639	12742
- вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
- вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>135287</b>	<b>146967</b>

#### 3.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.	47238	49729
- вклады физических лиц	31684	30663
- текущие счета и депозиты юридических лиц	15554	19066
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>47238</b>	<b>49729</b>

#### 3.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва на возможные потери:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года			На 1 апреля 2019 года		
	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9050	(8280)	770	7535	(7853)	(318)
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	55974	(87352)	(31378)	714303	(736936)	(22633)
- по начисленным процентным доходам	14650	(14470)	180	13953	(23494)	(9541)
По прочим потерям	72346	(55453)	16893	219170	(220596)	(1426)
<b>Итого</b>	<b>137370</b>	<b>(151085)</b>	<b>(13715)</b>	<b>941008</b>	<b>(965385)</b>	<b>(24377)</b>

Ниже представлено изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года			На 1 апреля 2019 года		
	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение	доходы от восстановления	расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9516	(10007)	(491)	8725	(8398)	327
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	82863	(39029)	43834	89119	(76299)	12820
- по начисленным процентным доходам	4587	(3515)	1072	2854	(1741)	1113
По прочим потерям	38534	(30835)	7699	58316	(89782)	(31466)
<b>Итого</b>	<b>130913</b>	<b>(79871)</b>	<b>51042</b>	156160	(174479)	(18319)

### 3.2.4. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года			На 1 апреля 2019 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в т.ч.:	14	(1397)	(1383)	261	(340)	(79)
- облигации федерального займа (ОФЗ)	0	(1049)	(1049)	0	(62)	(62)
- облигации Банка России	14	0	14	261	0	261
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	0	(348)	(348)	0	(278)	(278)

Чистый убыток складывается из отрицательной переоценки при реализации долговых обязательств, т.к. большинство облигаций покупается по цене выше номинала, а реализация /погашение происходит по номинальной стоимости. Чистый доход складывается при реализации долговых обязательств купленных по цене ниже номинала.

### 3.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года			На 1 апреля 2019 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	19587	(2633)	16954	12917	(424)	12493
<b>Итого</b>	19587	(2633)	16954	12917	(424)	12493

### 3.2.6. Чистый доход от переоценки иностранной валюты

в тысячах российских рублей	На 1 января 2020 года			На 1 января 2019 года		
	доход от операций	расход от операций	итог	доход от операций	расход от операций	итог
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	130635	(131292)	(657)	39997	(43690)	(3693)

### 3.2.7. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание клиентов	61591	61211
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	4461	3010
Вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	54	24
Прочие комиссионные доходы	4449	4912
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>70555</b>	<b>69157</b>

### 3.2.8. Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов:

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Сборы за проведение операций с валютными ценностями	5	10
Сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1425	1387
Сборы за услуги по переводам денежных средств	8843	7266
Прочие комиссионные расходы	2743	2324
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>13016</b>	<b>10987</b>

### 3.2.9. Прочие операционные доходы

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Штрафы, пени, неустойки по прочим операциям и сделкам	1	2
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	4713	693
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	531
Доходы от аренды	670	401
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	1210	104
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	98	151
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	1046	1709
Прочие операционные доходы	528	254
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>8266</b>	<b>3845</b>

### 3.2.10. Операционные расходы

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Расходы на содержание персонала всего, в т.ч.:	83726	84699
- <i>заработная плата, материальные и социальные выплаты</i>	62367	62349
- <i>расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды</i>	19432	19551
- <i>расходы на обучение</i>	58	85
- <i>прочие выплаты персоналу</i>	1869	2714
Амортизация	12351	8219
Расходы на содержание имущества	10208	11469
Организационные и управленческие расходы	29203	33672
Расходы от выбытия долгосрочных активов	1397	472
Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов	25401	6402
Уплаченная госпошлина	686	521
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	0	0
Прочие операционные расходы	1652	1215
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>164624</b>	<b>146669</b>

Характер расходов на вознаграждение работников складывается из постоянной (фиксированной) части оплаты труда, состоящей из выплат, не связанных с финансовыми показателями оценки результатов деятельности (оплата труда по должностным окладам, стимулирующие, компенсационные и иные, предусмотренные законом, выплаты) и переменной (нефиксированной) части оплаты труда, состоящей из выплат, непосредственно связанных с финансовыми показателями оценки результатов деятельности (премиальные и иные стимулирующие выплаты).

### 3.2.11. Возмещение (расход) по налогам

в тысячах российских рублей	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года
Прочие налоги и сборы всего, в т.ч.	6033	6750
- налог на имущество	2076	2449
- земельный налог	636	430
- транспортный налог	140	151
- уплаченный НДС	3143	3715
- плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0
-налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, прошлых лет	38	5
Налог на прибыль	1271	1232
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>7304</b>	<b>7982</b>

### 3.2.12. Информация о долгосрочных активах, которые классифицированы как предназначенные для продажи

В отчетном периоде изменений плана продажи долгосрочных активов (выбывающей группы) не производилось. Банком на постоянной основе осуществляются активные меры по поиску покупателей, их информирование о текущем техническом состоянии активов и потребительских свойствах, и реализации сделок по продаже активов.

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

*Общий совокупный доход кредитной организации за отчетный период*

По итогам I квартала 2020 года совокупный доход ПАО Ставропольпромстройбанк имеет положительное значение в размере 34 167 тыс. руб. и включает следующие компоненты:

Наименование показателя	Данные за I квартал 2020 года	Прирост (+)/ снижение (-)	Данные за I квартал 2019 года
<b>Совокупный доход (тыс. руб.)</b> в том числе:	<b>34 167</b>	<b>60 688</b>	<b>-26 521</b>
Нераспределенная прибыль (убыток)	34 167	60 688	-26 521

*Информация об изменениях в капитале*

По состоянию на 01.04.2020г. источники капитала составили 964 767 тыс. руб., что больше показателя на начало отчетного года на 34 167 тыс. руб. или 3,7%. На увеличение источников капитала влияние оказала полученная по итогам отчетного периода прибыль в размере 34 167 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020г. изменения положений учетной политики, а также исправление ошибок, оказывающие влияние на источники капитала, не производились.

*Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала*

По состоянию на 01.04.2020г. прочий совокупный доход Банка имеет нулевое значение, также как и на аналогичную дату прошлого года.

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

Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года
<b>Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе</b>	<b>1028216</b>	<b>595283</b>
Перенос корреспондентских счетов, по которым создан резерв на возможные потери, в движение денежных средств по прочим активам	(45629)	(137357)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>982587</b>	<b>457926</b>

В отчетном периоде по инвестиционным и финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, Банком был получен доход в результате реализации уступок прав требования по предоставленным кредитам в сумме 4 075 тыс. руб., произошла передача на баланс имущества должника в счет погашения кредитного требования в сумме 7 718 тыс.руб.

Все денежные потоки Банка направлены на поддержание операционных возможностей.

В Отчете о движении денежных средств все денежные средства и их эквиваленты, полученные в процессе деятельности Банка, находятся на территории России

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

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска. Банковский риск реализуется в возможности (вероятности) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами в самой структуре кредитной организации (неэффективная структура пассивов и активов, собственного капитала банка; неэффективная политика и стратегия; неудовлетворительное обеспечение финансовой, информационной и иной безопасности банка; сбой в технологии осуществления банковских операций и др.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемых технологий и иные разнообразные факторы, присущие политике, праву и рынкам; стихийные бедствия, а также грабежи, аварии, пожары и т.д.). Банк постоянно совершенствует систему управления рисками в ответ на изменяющиеся внешние и внутренние факторы, а также следуя рекомендациям регулирующих органов.

В целях управления и снижения уровня рисков Банком разработаны Политика интегрированного управления рисками и капиталом, а также Политика управления рисками, содержащие процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, что позволяет Банку создавать адекватное покрытие капиталом всего спектра принимаемых рисков, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение нормативов достаточности капитала и ликвидности. Политика управления рисками Банка характеризуется управленческим подходом, который выражается в четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению рисками. Целью Политики управления рисками является определение основных принципов и задач управления рисками Банка, а также определение стратегии развития системы управления рисками.

С целью оценки рисков Банк использует статистические методы, методы экспертных оценок и аналитические методы.

Статистический метод предполагает анализ статистических данных за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для Банка величины риска. Метод экспертных оценок включает сбор и обработку экспертных мнений, составление обобщающих рейтинговых оценок и их «привязку» к определенным зонам рисков. Этот метод применяется для оценки внешней для Банка среды на предмет выявления факторов системных рисков в экономике в целом и в банковском секторе. Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций Банка или их совокупности.

Наиболее значимыми для Банка рисками являются: кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Порядок определения и мониторинга значимых для Банка рисков, оценка и контроль достаточности капитала, принципы интегрированного управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования значимых рисков регламентированы Политикой интегрированного управления рисками и капиталом. Порядок оценки рисков, присущих деятельности Банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по управлению и оценке каждого вида банковского риска, а также Политикой управления рисками. В целях эффективного управления принимаемых Банком рисков и обеспечения достаточности капитала для их покрытия в Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом;
- организацию контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке и их эффективность;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала;
- перечень рисков, признаваемых значимыми;
- показатели склонности к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования значимых рисков;

- состав отчетности ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка и Совету директоров, структурным подразделениям для принятия решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

- порядок и периодичность информирования Совета директоров о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- процедуры принятия по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк на 2019-2021 годы утверждена Советом директоров исходя из Стратегии развития на 2019-2021 годы.

Информация о размере риска, которому подвержен Банк по состоянию на 01.04.2020г., раскрыта в форме 0409813.

*Риск концентрации* – это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В связи с тем, что финансовые инструменты обладают схожими характеристиками и испытывают схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий, деятельности Банка присущ риск концентрации.

Управление риском концентрации осуществляется в рамках управления базовыми рисками с контролем по фактору концентрации. Процедуры по управлению риском концентрации включают процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков; методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации; процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке; порядок информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения. Банк идентифицирует и управляет формами риска концентрации, перечисленными в Положении об управлении риском концентрации ПАО Ставропольпромстройбанк.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов одному контрагенту или группе взаимосвязанных контрагентов, а также в результате принадлежности контрагентов к отдельным отраслям экономики или географическим регионам либо сосредоточение деятельности на отдельных видах активных операций, в объемах, которые делают Банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация рыночного риска проявляется во вложениях в однородные финансовые активы одного контрагента, торгового портфеля, отдельные валюты, рыночные цены на которые изменяются под влиянием одних и тех же экономических факторов.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках и сроках фондирования.

Концентрация операционного риска проявляется в сосредоточении операционных инцидентов по отдельным бизнес-подразделениям (или) направлениям деятельности Банка, в том числе в связи с увеличением количества и (или) объема осуществляемых операций, системных нарушений при осуществлении управления рисками и внутреннего контроля, при предоставлении новых банковских продуктов и услуг.

Информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на 1 апреля 2020 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	<b>402626</b>	0	0	<b>402626</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	<b>485664</b>	0	0	<b>485664</b>
3	Средства в кредитных организациях	<b>151729</b>	0	0	<b>151729</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>759765</b>	0	0	<b>759765</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	<b>3826508</b>	0	0	<b>3826508</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>

8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6492	0	0	6492
10	Отложенный налоговый актив	32205	0	0	32205
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548314	0	0	548314
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	328205	0	0	328205
13	Прочие активы	43105	164	0	43269
14	<b>Всего активов</b>	<b>6584613</b>	<b>164</b>	<b>0</b>	<b>6584777</b>
<b>Обязательства</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5402766	810	7975	5411551
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	5411551
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	76627	0	0	76627
21	Прочие обязательства	128106	0	0	128106
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3726	0	0	3726
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>5611225</b>	<b>810</b>	<b>7975</b>	<b>5620010</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств в разрезе географических зон на январь 2020 года:

	в тысячах российских рублей	Россия	ОЭСР	не ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	362290	0	0	362290
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15167	0	0	15167
3	Средства в кредитных организациях	228793	0	0	228793
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	812069	0	0	812069
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5500048	0	0	5500048
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6491	0	0	6491
10	Отложенный налоговый актив	32205	0	0	32205
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	506289	0	0	506289
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	348574	0	0	348574
13	Прочие активы	27951	0	0	27951
14	<b>Всего активов</b>	<b>7839877</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7839877</b>
<b>Пассивы</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6727281	644	2165	6730090
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6727281	644	2165	6730090
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	672	0	0	672
20	Отложенное налоговое обязательство	76627	0	0	76627
21	Прочие обязательства	73406	239	0	73645
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	28243	0	0	28243
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>6906229</b>	<b>883</b>	<b>2165</b>	<b>6909277</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 апреля 2020 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	271584	57185	73857	0	402626
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	485664	0	0	0	485664
3	Средства в кредитных организациях	61739	79747	10183	60	151729
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	759765	0	0	0	759765
5	Чистая ссудная задолженность	3826508	0	0	0	3826508

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6492	0	0	0	<b>6492</b>
9	Отложенный налоговый актив	32205	0	0	0	<b>32205</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548314	0	0	0	<b>548314</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	328205	0	0	0	<b>328205</b>
12	Прочие активы	27797	15175	297	0	<b>43269</b>
<b>13</b>	<b>Итого активов</b>	<b>6348273</b>	<b>152107</b>	<b>84337</b>	<b>60</b>	<b>6584777</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5196693	164782	50065	11	<b>5411551</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	76627	0	0	0	<b>76627</b>
21	Прочие обязательства	128064	42	0	0	<b>128106</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	3726	0	0	0	<b>3726</b>
<b>23</b>	<b>Итого обязательств</b>	<b>5405110</b>	<b>164824</b>	<b>50065</b>	<b>11</b>	<b>5620010</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2020 года:

	в тысячах российских рублей	В рублях	В долларах США	В евро	В юанях	Итого
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	306012	31091	25187	0	<b>362290</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15167	0	0	0	<b>15167</b>
3	Средства в кредитных организациях	99463	96205	33076	49	<b>228793</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	812069	0	0	0	<b>812069</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5500048	0	0	0	<b>5500048</b>

6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6491	0	0	0	6491
10	Отложенный налоговый актив	32205	0	0	0	32205
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	506289	0	0	0	506289
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	348574	0	0	0	348574
13	Прочие активы	27229	540	182	0	27951
14	<b>Всего активов</b>	<b>7653547</b>	<b>127836</b>	<b>58445</b>	<b>49</b>	<b>7839877</b>
<b>Пассивы</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6506526	160170	63385	9	6730090
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6506526	160170	63385	9	6730090
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	672	0	0	0	672
20	Отложенное налоговое обязательство	76627	0	0	0	76627
21	Прочие обязательства	73118	27	500	0	73645
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	28243	0	0	0	28243
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>6685186</b>	<b>160197</b>	<b>63885</b>	<b>9</b>	<b>6909277</b>

В деятельности Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.

Значительную долю (96,3%) ресурсной базы Банка на 01.04.2020г. составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости. В их составе на долю средств клиентов – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.04.2020г. приходится 0,2% (8785 тыс. руб.), из них удельный вес средств резидентов стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) – 9,2% (810 тыс. руб.).

Активы Банка на 01.04.2020г. большей частью представлены чистой ссудной задолженностью (58,1%). Ее абсолютное значение составляет 3 826 508 тыс. руб. Ее снижение по сравнению с 01.01.2020г. является следствием сокращения размера депозита в Банке России. Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентов РФ, в связи с чем, страновой риск по данному виду активов отсутствует.

#### 4.1. Кредитный риск

*Кредитный риск* – это риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Основным источником кредитного риска являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), выданные гарантии, сделки финансирования под уступку денежного требования, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам «ностро». Порядок и периодичность оценки уровня кредитного риска установлены Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, согласно которому качественная и количественная оценка кредитного риска осуществляется Банком на регулярной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

При оценке уровня кредитного риска по каждой кредитной операции учитывается финансовое состояние заемщика, обслуживание им кредитной задолженности и уровень ее обеспечения.

##### *Концентрация кредитного риска*

В соответствии с Положением об управлении риском концентрации Банк управляет концентрацией кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов (см. п. 3.1.3)

На 1 апреля 2020 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1 364 643 тыс. руб., что составляет 39,7% кредитного портфеля нефинансового сектора до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 1 352 809 тыс. руб. или 40,2% кредитного портфеля нефинансового сектора).

##### *Минимизация кредитных рисков достигается за счет регулярного соблюдения следующих принципов:*

- система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в строгом соответствии с требованиями Банка России и международных стандартов;
- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), достаточности основного капитала (Н1.2), текущей ликвидности (Н3), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

За одобрение сделок, по которым возможен кредитный риск, несут ответственность следующие комитеты:

- КУАП утверждает параметры целевых программ по привлечению и размещению средств, определяет структуры портфелей вложений на финансовых рынках по инструментам, утверждает лимиты по операциям на финансовых рынках и по межбанковским операциям;
- Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

##### *Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки*

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

##### *Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы*

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (т.е. не имеют признаков обесценения). В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

##### *Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты*

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеются один или несколько признаков обесценения, т.е. те события, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки

этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта признаются равным 100%. Процентный доход при этом рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Признаками обесценения являются:

- реструктуризация договора, повлекшая снижение качества финансового актива до высокого кредитного риска или состояния дефолта;

- текущая просроченная задолженность по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.

Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;

- отсутствие/непредставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;
- признание деятельности заемщика нереальной или осуществлении ее в незначительных объемах;
- наличие информации о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

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

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

#### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы*

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по индивидуально оцениваемым активам осуществляется Банком не реже одного раза в месяц либо при наступлении одного из следующих событий:

- первоначальное признание;
- частичное или полное погашение;
- начисление процентов;
- изменение ставки резерва по РПБУ;
- значительная модификация (изменение кредитного качества) актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным в портфели однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц в последний рабочий день месяца, в момент уточнения состава портфелей однородных ссуд, либо в день наступления одного из следующих событий:

- первоначальное признание;
- частичное или полное погашение;
- начисление процентов.

Информация о движении резерва по кредитам клиентам, в разбивке по этапам по состоянию на 01.04.2020г.

	Ожидаемые кредитные убытки			Приобретенные или выданные кредитно- обесцененные	Тыс. Руб.
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		Итого
(в тысячах российских рублей)					
<b>Коммерческие кредиты</b>					
<b>Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>20 693</b>	<b>2 243</b>	<b>512 990</b>	-	<b>535 926</b>
Переводы в Этап 1	0	0	0	-	-
Переводы в Этап 2	(1 015)	1 015	0	-	-

Переводы в Этап 3	0	(24)	24	-	-
Отчисления в резервы/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	0	0	0	-	-
или погашением	(3 151)	554	(5 337)	-	(7 934)
Резерв по проданным кредитам	0	0	(4 959)	-	(4 959)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
<b>Резерв на 01 апреля 2020 года по коммерческим кредитам</b>	<b>16 527</b>	<b>3 788</b>	<b>502 718</b>	<b>-</b>	<b>523 033</b>
<b>Кредиты физическим лицам Резерв под обесценение на начало периода</b>	<b>15 689</b>	<b>2 730</b>	<b>55 553</b>	<b>-</b>	<b>73 972</b>
Переводы в Этап 1	523	(523)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(17)	27	(10)	-	-
Переводы в Этап 3	(67)	(14)	81	-	-
Отчисления в резервы/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей	-	-	-	-	-
или погашением	(1 853)	(300)	1 846	-	(307)
Резерв по проданным кредитам	-	-	(3 918)	-	(3 918)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 064)	-	(1 064)
<b>Резерв на 01 апреля 2020 года по физическим лицам</b>	<b>14 275</b>	<b>1 920</b>	<b>52 488</b>	<b>-</b>	<b>68 683</b>
<b>Итого резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 01 апреля 2020 года</b>	<b>30 802</b>	<b>5 708</b>	<b>555 206</b>	<b>-</b>	<b>591 716</b>

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует внутреннюю Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО для оценки кредитного риска, а также прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе. Для целей групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе отнесения в портфель однородных ссуд (далее – ПОС) по РПБУ, в т.ч. общих характеристик кредитного риска с учетом типа клиента.

В зависимости от изменения кредитного риска на отчетную дату по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе (в рамках ПОС) определяются три стадии:

- Стадия 1. Активы без просрочки и/или текущая просрочка по основному долгу и/или процентам от 1 до 30 дней включительно;

- Стадия 2. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 31 до 90 дней включительно;

- Стадия 3. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 91 дня.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяется любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются ожидаемые кредитные убытки не за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

#### *Политика списания*

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);

- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

#### *Анализ обеспечения*

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика.

По состоянию на 01.04.2020г. кредиты юридическим лицам обеспечены залогом денежных средств, товаров в обороте, оборудованием, недвижимостью, автотранспортом, а также поручительствами юридических и физических лиц. Часть потребительских кредитов обеспечены автотранспортом, недвижимостью, поручительствами и прочим обеспечением. Ипотечные кредиты и автокредиты обеспечены приобретаемым имуществом: недвижимостью, автотранспортом поручительствами и прочим обеспечением. Овердрафты по кредитным картам и иные потребительские кредиты физических лиц не имеют обеспечения.

В анализируемом диапазоне и на конец отчетного периода у Банка отсутствовали финансовые активы, по которым был изменен способ оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с изменением договорных денежных потоков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Информация о валовой балансовой (амортизационной) стоимости в разрезе уровней кредитного качества (рейтинга) по предоставленным кредитам по состоянию на 01.04.2020г.:

НАИМЕНОВАНИЕ	Кредитное качество					Итого
	Минимальный	Низкий	Средний	Высокий	Дефолт	
Стоимость финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12 месячным ОКУ (Этап 1)	164 042	2 250 047	195 810	0	0	<b>2 609 900</b>
Стоимость финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается за весь срок (Этап 2), в т.ч.	0	365	268 280	72 742	0	<b>341 387</b>
предоставленные кредиты	0	0	268 280	72 742	0	<b>341 022</b>
дебиторская задолженность	0	365	0	0	0	<b>365</b>
Стоимость финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается за весь срок (Этап 3), в т.ч.	0	0	0	0	555 207	<b>555 207</b>
не являющиеся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно обесцененными на конец периода ( <i>переход из 1 или 2 в 3 стадию</i> )	0	0	0	0	6 218	<b>6 218</b>
являющиеся обесцененными на момент признания (приобретенные)	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>164 042</b>	<b>2 250 412</b>	<b>464 090</b>	<b>72 742</b>	<b>555 207</b>	<b>3 506 493</b>

В структуре предоставленных кредитов преобладают финансовые активы с низким кредитным качеством в соответствии с МСФО 9 – 64,2%. В разрезе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам наибольшей долей обладают финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитываются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (74%).

Ниже представлена информация о валовой (амортизационной) стоимости в разрезе уровней кредитного качества (рейтинга) по банковским гарантиям по состоянию на 01.04.2020г.:

НАИМЕНОВАНИЕ	Кредитное качество					Итого
	Минимальный	Низкий	Средний	Высокий	Дефолт	
Стоимость финансовых активов, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12 месячным ОКУ (Этап 1)	4 240	11 915	0	0	0	16 155
Стоимость финансовых активов, не признанных кредитно-обесцененными, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается за весь срок (Этап 2), в т.ч.	0	0	0	0	0	<b>0</b>
предоставленные гарантии	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Стоимость финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается за весь срок (Этап 3), в т.ч.	0	0	0	0	0	<b>0</b>
не являющиеся кредитно-обесцененными на начало периода, но признанных кредитно обесцененными на конец периода ( <i>переход из 1 или 2 в 3 стадию</i> )	0	0	0	0	0	<b>0</b>
являющиеся обесцененными на момент признания (приобретенные)	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>4 240</b>	<b>11 915</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 155</b>

В структуре банковских гарантий преобладают финансовые инструменты с низким кредитным качеством в соответствии с МСФО 9 – 73,8%. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по банковским гарантиям минимального и низкого кредитного качества рассчитываются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Стоимость финансовых активов до вычета резервов, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, по состоянию на 01.04.2020г. составила 4 451 тыс. руб. (в том числе, по активам, оцениваемым на индивидуальной основе, - 4 332 тыс.

руб., по активам, оцениваемым в рамках ПОС – 118 тыс. руб.). На долю таких финансовых активов в общей стоимости финансовых активов, кредитный риск по которым не был значительно увеличен на начало отчетного периода, но на конец отчетного периода стал значительным, приходится 6%.

Стоимость финансовых активов до вычета резервов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, по состоянию на 01.04.2020г. составляет 365 850,61 тыс. руб.

**Информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.04.2020г.:**

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс. руб.)	Просроченная задолженность (тыс. руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	522 733	0	0	0	522 733
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	447 149	58 875	2 700	0	385 574
Кредиты, предоставленные физическим лицам	39 662	2 272	391	1 078	35 921
Требования по начисленным процентным доходам	73 645	1 372	116	30	72 127
Прочие активы	57 856	3 338	106	128	54 284
<b>ИТОГО</b>	<b>1 141 045</b>	<b>65 857</b>	<b>3 313</b>	<b>1 236</b>	<b>1 070 639</b>

**Ниже представлена информация о структуре активов с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г.:**

Вид просроченного актива	Сумма просроченной задолженности (тыс.руб.)	Просроченная задолженность (тыс.руб.)			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	522 733	0	0	0	522 733
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	392 842	2 955	0	0	389 887
Кредиты, предоставленные физическим лицам	47 927	10 356	437	896	36 238
Требования по начисленным процентным доходам	74 156	162	9	30	73 955
Прочие активы	62 060	7 957	102	70	53 931
<b>ИТОГО</b>	<b>1 099 718</b>	<b>21 430</b>	<b>548</b>	<b>996</b>	<b>1 076 744</b>

Объем просроченной задолженности по состоянию на 01.04.2020г. вырос на 41 327 тыс. руб. или на 3,8% до 1 141 045 тыс. руб., что составляет 21,9% от всего объема активов, подверженных кредитному риску. Структура просроченной задолженности не претерпела существенных изменений: наибольшая часть, по-прежнему, приходится на межбанковские кредиты, предоставленные кредитным организациям (45,8%). Данный финансовый инструмент при размещении средств на протяжении 1 квартала 2020 года Банком не применялся. На долю просроченных кредитов, предоставленных юридическим лицам, на 01.04.20г. приходится 39,2% от всей просроченной задолженности, что на 3,2 п.п. больше, чем на начало периода.

**Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.04.2020г.:**

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	361 638	444	362 082
Снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам	0	12 450	2 877	15 327
Иные условия	0	0	608	608
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>374 088</b>	<b>3 929</b>	<b>378 017</b>

Ниже представлена информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2020г.:

Вид реструктуризации	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	323 791	3 406	327 197

Снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам	0	12 600	3 087	15 687
Иные условия	0	0	608	608
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>336 391</b>	<b>7 101</b>	<b>343 492</b>

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2020 г. составил 378 017 тыс. руб. или 11% ссудной задолженности нефинансового сектора, увеличившись за 1 квартал 2020 года на 10,1%, главным образом, за счет роста объема реструктурированных ссуд, выданных юридическим лицам, в связи с увеличением срока возврата основного долга. Задолженность признана реструктурированной по причине существенного изменения условий первоначального договора и предоставления заемщикам более благоприятного режима: изменения графика платежей, снижения процентной ставки, изменения графика уплаты процентов, а также увеличения срока действия кредитных договоров и иных видов реструктуризации. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.04.2020г. созданы резервы, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и внутреннему Порядку оценки кредитного риска по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о классификации активов по категориям качества на 01.04.20г.:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		Итого	II	III	IV	V							
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 422 733						900 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	14 200	0	0	14 200	0	0	2 982	2 982	2 982	0	2 982	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	3 027 247	135 838	2 107 395	252 706	84 159	447 149	640 065	559 983	559 983	51 267	50 908	10 659	447 149
Кредиты, предоставленные физическим лицам	406 444	27 438	130 473	211 534	580	36 419	54 975	54 975	54 975	3 507	14 744	305	36 419
Требования по процентным доходам	91 403	766	13 571	2 583	879	73 604	*	*	75 336	435	701	595	73 604
Прочие активы	241 481	113 438	67 240	3 519	2	57 282	58 573	58 375	58 573	801	1 746	1	56 025
<b>Итого</b>	<b>5 203 508</b>	<b>1 177 480</b>	<b>2 318 679</b>	<b>484 542</b>	<b>85 620</b>	<b>1 137 187</b>	<b>1 279 328</b>	<b>1 199 048</b>	<b>1 274 582</b>	<b>56 010</b>	<b>71 081</b>	<b>11 560</b>	<b>1 135 930</b>

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества на 1 января 2020 года:

Наименование инструмента	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		Итого	II	III	IV	V							
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	3 192 733						2 670 000	0	0	0	522 733	522 733	522 733
Векселя кредитных организаций РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	14 500	0	0	14 500	0	0	3 045	3 045	3 045	0	3 045	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	2 953 046	63 200	2 213 087	212 242	15 555	448 962	599 307	529 341	529 341	54 468	18 457	10 815	445 601
Кредиты, предоставленные физическим лицам	409 504	29 970	135 901	202 393	3 894	37 345	57 715	57 715	57 715	3 721	14 643	2 091	37 260
Требования по процентным доходам	84 721	205	9 436	157	233	74 690	*	*	75 193	304	45	154	74 690
Прочие активы	306 581	102 470	145 475	2 401	0	56 235	58 091	56 891	58 091	1 613	1 190	0	55 288
<b>Итого</b>	<b>6 961 085</b>	<b>2 865 845</b>	<b>2 503 899</b>	<b>431 693</b>	<b>19 682</b>	<b>1 139 965</b>	<b>1 240 891</b>	<b>1 169 725</b>	<b>1 246 118</b>	<b>60 106</b>	<b>37 380</b>	<b>13 060</b>	<b>1 135 572</b>

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2020г. на 28 464 тыс. руб. (или на 2,3%) и по состоянию на 01.04.2020г. составила 1 274 582 тыс. руб.

Объем активов, классифицированных по категориям качества, по отношению к 01.01.2020г. снизился на 25,2%, составив 5 203 508 тыс. руб., главным образом, за счет уменьшения объема депозита, размещенного в Банке России, на 66,3%. Основной статьей в активах Банка по состоянию на 01.04.2020г. (58,2%) являются кредиты, предоставленные юридическим лицам. На долю кредитов и депозиты, предоставленные кредитным организациям, по состоянию на 01.04.2020г. приходится 27,3%, а на ссуды, выданные физическим лицам – 7,8%. Прочие требования и требования по получению процентных доходов за анализируемый период уменьшились с 391 302 тыс. руб. до 332 884 тыс. руб., объем созданных резервов по прочим требованиям и требованиям по получению процентных доходов составил 133 909 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020г. структура активов большей частью представлена 1-ой (стандартной) и 2-ой (нестандартной) категориями качества (22,6% и 44,6% соответственно). Доля 3-й (сомнительной) категории качества на отчетную дату составила 9,3%, 4-й категории (проблемная) – 1,6%, 5 категория (безнадежная) – 21,9%.

Уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудам клиентов нефинансового сектора (далее – РВПС) увеличился с 17,5% до 17,9%. По состоянию на 01.04.2020г. величина фактически сформированного РВПС по ссудам нефинансового сектора составила 614 958 тыс. руб. Сформированный резерв адекватен риску кредитного портфеля, поскольку полностью покрывает сумму просроченного долга и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд юридических и физических лиц (483 586 тыс. руб.).

#### Информация о внебалансовых обязательствах на 01.04.2020 г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	199 130	25 758	171 951	1 421	0	0	3 566	3 284	3 284	3 041	243	0	0
Выданные гарантии и поручительства	16 155	4 240	11 915	0	0	0	279	279	279	279	0	0	0
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>215 285</b>	<b>29 998</b>	<b>183 867</b>	<b>1 421</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 846</b>	<b>3 564</b>	<b>3 564</b>	<b>3 321</b>	<b>243</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах на 01.01.2020г.:

Наименование инструмента	Сумма усл-х обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	321 067	58 368	261 624	1 075	0	0	5 949	5 472	5 472	5 355	117	0	0
Выданные гарантии и поручительства	145 768	34 147	70 501	28 574	0	12 546	20 513	15 096	15 096	1 922	627	0	12 546
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>466 835</b>	<b>92 515</b>	<b>332 125</b>	<b>29 649</b>	<b>0</b>	<b>12 546</b>	<b>26 462</b>	<b>20 568</b>	<b>20 568</b>	<b>7 277</b>	<b>744</b>	<b>0</b>	<b>12 546</b>

По состоянию на 01.04.2020 г. наблюдается сокращение условных обязательств кредитного характера на 53,9% или на 251 550 тыс. руб. за счет снижения как объема банковских гарантий и поручительств (на 88,9%), так и неиспользованных кредитных линий (на 38,0%).

На конец первого квартала в структуре условных обязательств кредитного характера преобладают неиспользованные кредитные линии (92,5%), выданные гарантии и поручительства на 01.04.2020г. составляют всего 7,5% от общей суммы условных обязательств.

Уровень резервирования по неиспользованным кредитным линиям по состоянию на 01.04.2020г. составил 1,6%, по выданным гарантиям и поручительствам – 1,7%.

Согласно требований ЦБ РФ по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества, отвечающего требованиям Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (№590-П от 28.06.2017г.). По состоянию на 01.04.2020 г.

фактический резерв по ссудам и условным обязательствам кредитного характера формировался с учетом наличия обеспечения II категории качества.

Под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость определяется как цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества, и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества, и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется не реже одного раза в квартал в соответствии с внутрибанковскими документами. В расчет резерва с учетом обеспечения принимается дисконтированная стоимость обеспечения, т.е. справедливая стоимость залога: рыночная стоимость заложенного имущества за вычетом дисконта - дополнительных расходов, связанных с реализацией предмета залога.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва. Дисконтированная рыночная или (справедливая) стоимость полученного обеспечения второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера, по состоянию на 01.04.2020 г. составила:

Вид обеспечения	Межбанковские кредиты	Юридические лица	Физические лица	Итого
Стоимость обеспечения, тыс. руб., в т.ч.	0	898 987	0	<b>898 987</b>
обеспечение I категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0	0	<b>0</b>
обеспечение II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	898 987	0	<b>898 987</b>

Если бы обеспечение не учитывалось для расчета резерва с учетом обеспечения, то на 01.04.2020 года, резерв на возможные потери по ссудной задолженности и условным обязательствам кредитного характера составил бы на 80 082,3 тыс. руб. больше, чем отражено в бухгалтерском балансе (на 01.01.2020 года: больше на 75 383,6 тыс. руб.)

#### 4.2. Рыночный риск

*Рыночный риск* - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Основным способом ограничения рыночных рисков является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования о том, чтобы возможные финансовые убытки не превысили уровня, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка.

Рыночный риск Банка включает в себя процентный и валютный риски:

1.1 *процентный риск* – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, а также под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам, и сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, а также валюты, в которой номинированы и (или) фондируются ценные бумаги,

1.2 *валютный риск* – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Банк имеет возможность оперативно управлять своими валютными позициями, закрывая собственные и клиентские операции путем совершения конверсионных операций на финансовом рынке.

Сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 апреля 2020 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ) и облигации Банка России	759765.00	0.00	2329.40	2195.27	x
Облигации кредитных организаций	0	0	0	0	x
<b>Величина рыночного риска</b>	x	x	x	27440.83	34193.92

Ниже представлены сведения о размере требований к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2020 года:

В тыс. руб.	Текущая справедливая стоимость	Специальный процентный риск	Общий процентный риск	Процентный риск	Валютный риск
Облигации федерального займа (ОФЗ) и облигации Банка России	762281.00	0.00	2329.40	2329.40	x
Облигации кредитных организаций	49788.11	3983.05	99.58	4082.63	x
<b>Величина рыночного риска</b>	x	x	x	80150.39	37717.74

Определение совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" и внутренним Положением об управлении рыночными рисками с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Размер рыночного риска за 1-й квартал 2020г. уменьшился на 47,7% (на 56 233 тыс. руб.) до 61 635 тыс. руб. в основном в результате сокращения процентного риска по портфелю ценных бумаг на 52 709 тыс. руб. (на 65,8%) до 27 440 тыс. руб. за счет реализации долговых обязательств. Размер валютного риска по сравнению с 01.01.2020г. уменьшился на 3 524 тыс. руб. (на 9,3%) в связи со снижением размера открытой валютной позиции Банка.

Банк на регулярной основе проводит анализ чувствительности капитала к влиянию рыночного риска, применяя для этих целей методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR), которая представляет собой способ оценки потенциальных потерь, имеющих место по открытым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при заданном доверительном интервале. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и инструментами. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев. По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, за 1-й квартал 2020г. не было.

Ввиду краткосрочности проводимых операций реализация процентного риска по ценным бумагам при сложившейся структуре портфеля минимальна.

Основным способом ограничения рыночных рисков является поддержание открытых позиций Банка в пределах установленных лимитов, которые утверждаются и пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Для установления лимитов в части риска на контрагента Банком применяется двухуровневая система: внутренние методологии, позволяющие рассчитать базовый расчетный лимит, и норматив Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

#### Валютный риск

Реализация валютного риска для Банка возможна в случае колебаний курсов валют, в которых у Банка имеются открытые валютные позиции. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции и придерживается консервативной политики управления валютными рисками. Размеры открытых валютных позиций находятся в пределах установленных Банком России лимитов. По состоянию на 01.04.2020г. суммарная открытая валютная позиция Банка составляет 3,98% собственных средств (капитала) при максимальном размере 20%, утвержденном Инструкцией Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

#### Фондовый и товарный риски

За отчетный период операции, подверженные влиянию фондового и товарного рисков, в Банке не проводились.

#### 4.3. Риск ликвидности

*Риск потери ликвидности* - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает при несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка, а также вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением об управлении риском ликвидности ПАО Ставропольпромстройбанк и иными внутренними документами.

Основной целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов Банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Банком разработаны внутренние документы по управлению риском ликвидности, методология определения ежедневной ликвидной позиции и структурной ликвидности (на срок свыше 30 дней) с расчетом нормативов структурной ликвидности, ограничивающих возможную несбалансированность активов и пассивов Банка. На случай чрезвычайных ситуаций в Банке разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк.

Исполнительным органом Банка, отвечающим за проведение политики по управлению ликвидностью, является Правление Банка. Коллегиальным органом, осуществляющим оперативное управление ликвидностью Банка и контроль за правомочностью принятия решений, является Комитет по управлению активами и пассивами.

Основным подразделением Банка, отвечающим за оперативное управление текущей и мгновенной ликвидностью Банка, является Казначейство, которое на ежедневной основе проводит анализ состояния текущей и мгновенной ликвидности в целом по Банку, рассчитывает текущую платежную позицию в разрезе валют и в случае ухудшения текущего или прогнозного состояния текущей и мгновенной ликвидности незамедлительно информирует об этом Председателя Правления, членов Правления, Комитет по управлению активами и пассивами и руководителей заинтересованных подразделений.

Анализ и контроль состояния структурной ликвидности Банка не реже одного раза в декаду осуществляет Департамент контроля рисков.

Стресс-тестирование риска ликвидности производится с использованием методики сценарного анализа на основе гипотетических событий. Основными типовыми сценариями при проведении стресс-тестирования риска ликвидности являются отток средств клиентов, ухудшение качества активов и снижение рыночной стоимости активов. Основной целью стресс-тестирования риска ликвидности является определение устойчивости Банка к «экстремальным событиям», анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Департаментом контроля рисков Правлению Банка и Комитету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в месяц, Совету директоров и Руководителю Службы внутреннего контроля – не реже одного раза в квартал.

В течение 1-го квартала 2020г. Банк демонстрировал стабильное выполнение со значительным запасом обязательного норматива текущей ликвидности, установленного Банком России для банков с базовой лицензией, а также внутренних нормативов ликвидности, с целью сохранения устойчивой позиции на рынке банковских услуг. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнять все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами.

Информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 апреля 2020 года:

Но-мер строк и	в тысячах российских рублей	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	402626	0	0	0	0	<b>402626</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	485664	0	0	0	0	<b>485664</b>
3	Средства в кредитных организациях	151729	0	0	0	0	<b>151729</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	759765	0	0	0	0	<b>759765</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	903 735	561 789	766 015	1 576 477	18 492	<b>3826508</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	<b>0</b>

7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	6492	0	0	0	6492
10	Отложенный налоговый актив	32205	0	0	0	0	32205
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	548314	0	548314
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	328205	0	328205
13	Прочие активы	14300	16518	12451	0	0	43269
14	<b>Всего активов</b>	<b>2 750 024</b>	<b>584 799</b>	<b>778 466</b>	<b>2 452 996</b>	<b>18 492</b>	<b>6584777</b>
<b>Пассивы</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	3144483	1371603	191903	703562	0	5411551
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3144483	1371603	191903	703562	0	5411551
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	76627	0	0	76627
21	Прочие обязательства	60166	24530	16256	27154	0	128106
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	0	139	1108	2479	0	3726
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>3 204 649</b>	<b>1 396 272</b>	<b>285 894</b>	<b>733 195</b>	<b>0</b>	<b>5620010</b>

Ниже представлена информация о стоимости активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения на 1 января 2020 года:

Но- мер строк и	в тысячах российских рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	362290	0	0	0	0	362290
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15167	0	0	0	0	15167
3	Средства в кредитных организациях	228793	0	0	0	0	228793

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	812069	0	0	0	0	<b>812069</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2676094	505990	758825	1535882	23257	<b>5500048</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	6491	0	0	0	<b>6491</b>
10	Отложенный налоговый актив	32205	0	0	0	0	<b>32205</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	506289	0	<b>506289</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	348574	0	<b>348574</b>
13	Прочие активы	15500	0	12451	0	0	<b>27951</b>
14	<b>Всего активов</b>	<b>4142118</b>	<b>512481</b>	<b>771276</b>	<b>2390745</b>	<b>23257</b>	<b>7839877</b>
<b>Пассивы</b>							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4531523	1258267	300741	639559	0	<b>6730090</b>
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4531523	1258267	300741	639559	0	<b>6730090</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	136	536	0	0	0	<b>672</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	76627	0	0	<b>76627</b>
21	Прочие обязательства	38683	21788	11381	1793	0	<b>73645</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	22772	1108	1110	3253	0	<b>28243</b>
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>4593114</b>	<b>1281699</b>	<b>389859</b>	<b>644605</b>	<b>0</b>	<b>6909277</b>

По состоянию на 01.04.2020г. в составе обязательств Банка преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости: их удельный вес составляет 96,3%. По сравнению с 01.01.2020г. их величина снизилась на 1,1 %. На обязательства со сроком погашения «до востребования»

и менее 1 месяца приходится 57,0% всех ресурсов Банка, что на 9,5% меньше, чем на начало года и связано со снижением остатков на расчетных/текущих счетах и краткосрочных депозитах клиентов, что является характерным для первого полугодия. Необходимо отметить, что анализ по срокам погашения обязательств не отражает исторической стабильности остатков на расчетных/текущих счетах. Остатки по данным счетам включены в приведенную выше таблицу в графу со сроком погашения «до востребования и менее 1 месяца», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода. Доля средств, привлеченных на срок от 1 до 6 месяцев, увеличилась с 18,6% до 24,9% по причине увеличения объема срочных депозитов/вкладов клиентов на данный срок. Удельный вес обязательств со сроком от 6 до 12 месяцев изменился не существенно (с 5,6% до 5,1%), а доля средств на срок от 1 года до 5 лет выросла с 9,3% до 13,0% вследствие увеличения размера средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости на данный срок, а также прочих обязательств.

В вышеприведенную таблицу Банк не включает информацию о предоставленных финансовых гарантиях, поскольку не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами, что подтверждается ретроспективным анализом. Сроки погашения по условным обязательствам кредитного характера описаны в п. 3.1.14 настоящего документа.

В составе активов наибольший удельный вес (58,1%) приходится на чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости. Его снижение на 12,1 процентный пункт по сравнению с 01.01.2020г. является следствием сокращения суммы депозита в Банке России. При этом на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020г. приходится 11,5%.

По срокам погашения наибольшие доли принадлежат активам на сроки «до востребования» и менее 1 месяца (41,8%) (которые включают в себя денежные средства, средства в Банке России и других кредитных организациях, чистую ссудную задолженность, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и от 1 года до 5 лет – 30,5% (состоящие из чистой ссудной задолженности, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи). По сравнению с 01.01.20г. доля требований «до востребования» и со сроком погашения в ближайший месяц сократилась на 11 процентных пунктов, в основном, по причине снижения размера средств, размещаемых в депозит в Банке России на 66%, что повлияло на распределение долей по активам с учетом сроков погашения. Так, удельный вес активов на срок от 1 года до 5 лет по сравнению с 01.01.20г. вырос с 30,5% до 37,3%, доля активов со сроком погашения от 6 до 12 месяцев увеличилась с 9,8% до 11,8% на 01.04.2020г., а со сроком погашения от 1 до 6 месяцев – с 6,5% до 8,9%.

Для управления текущей ликвидностью Банк применяет метод коэффициентов (нормативный подход), метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности и метод прогнозирования потоков денежных средств. Информация о состоянии текущей ликвидности предоставляется руководству Банка ежедневно. Для управления структурной ликвидностью в Банке используются следующие методы: устанавливаются нормативы структурной ликвидности, ограничивающие возможную несбалансированность требований и обязательств Банка, лимиты и ставки привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и/или срокам. Управление структурной ликвидностью Банка осуществляется централизованно.

#### **4.4. Информация об управлении капиталом**

Банк уделяет повышенное внимание управлению размером капитала с целью обеспечения уровня, позволяющего покрывать наиболее значимые риски и выполнять обязательные нормативы Банка России с достаточными запасами. С этой целью в Банке разработана Политика интегрированного управления рисками и капиталом, в рамках которой Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк на 2019-2021 годы. Данная Стратегия устанавливает предельные уровни риска (склонность к риску) и объем необходимого капитала Банка для их покрытия. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка установлено распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, ответственным за принятие рисков. Кроме того, в Стратегии определены лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом, лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами, и лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

В 1-м квартале 2020г. изменения в Стратегию управления рисками и капиталом на 2019-2021 годы не вносились.

Расчет собственных средств осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

В течение 1-го квартала 2020г. Банк выполнял все установленные Банком России нормативы достаточности капитала с существенным запасом, а также соблюдал установленный Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Ставропольпромстройбанк на 2019-2021 годы размер риск-аппетита по нормативам достаточности капитала:

Нормативы достаточности собственных средств (капитала)	Минимально допустимое значение в соответствии с Инструкцией 183-И	Риск-аппетит норматива, утвержденный Стратегией	По состоянию на 01.01.2020г.	По состоянию на 01.04.2020г.
Н1.2, %	6,0	9,35	9,768	9,978
Н1.0, %	8,0	11,55	14,358	15,010

Банк уделяет повышенное внимание контролю и регулированию уровня рисков проводимых операций. В целях определения размера собственных средств (капитала) Банк проводит оценку активов и пассивов на основании методик оценки Банка России.

Контроль выполнения обязательных нормативов Банка России проводится на ежедневной основе с анализом произошедших изменений. Кроме того, на ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг количественных показателей значимых рисков. Отчет о значимых рисках и рисках, оказывающих влияние на капитал Банка, а также о распределении капитала на покрытие рисков предоставляется Правлению Банка, Кредитному комитету и Комитету по управлению активами и пассивами не реже одного раза в месяц, Совету директоров – не реже одного раза в квартал. Не реже одного раза в полугодие проводится стресс-тестирование значимых рисков, а также рисков, оказывающих влияние на капитал Банка, по результатам которого Правлению Банка предоставляются рекомендации по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом, с последующим рассмотрением их Советом директоров.

#### *О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности капитала*

В течение I квартала 2020 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами.

С начала 2020г. норматив достаточности основного капитала (Н1.2) увеличился на 0,210% до значения 9,978%, превысив нормативный уровень на 3,978%. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) вырос на 0,652% до величины 15,010%, при минимально допустимом уровне 8%.

Наименование инструмента (показателя)	Данные на 01.04.2020	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2020
Достаточность основного капитала	9,978	+0,210	9,768
Достаточность собственных средств (капитала)	15,010	+0,652	14,358

Затраты, относимые на уменьшение капитала, в отчетном периоде не производились.

#### **5. Информация по сегментам деятельности ПАО Ставропольпромстройбанк**

Операционный сегмент – это компонент Банка, осуществляющий финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географического расположения и организационной структуры. Для данной отчетности операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- Ставропольский край,
- Карачаево-Черкесская республика,
- г. Москва.

Основным направлением деятельности отчетного сегмента Ставропольский край являются все виды банковских операций, осуществляемые Банком. Деятельность отчетных сегментов Карачаево-Черкесская республика и г.Москва ориентирована на расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Сегментная отчетность составляется в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам на 1 апреля 2020 года:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	388224	6776	7626	<b>402626</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	485664	0	0	<b>485664</b>

3	Средства в кредитных организациях	151729	0	0	<b>151729</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	759765	0	0	<b>759765</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3819267	0	7241	<b>3826508</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	<b>0</b>
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6492	0	0	<b>6492</b>
10	Отложенный налоговый актив	32205	0	0	<b>32205</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	527765	6860	13689	<b>548314</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	328205	0	0	<b>328205</b>
13	Прочие активы	43257	1	11	<b>43269</b>
14	<b>Всего активов</b>	<b>6542573</b>	<b>13637</b>	<b>28567</b>	<b>6584777</b>
<b>Пассивы</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5317024	7929	86598	<b>5411551</b>
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5317024	7929	86598	<b>5411551</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	<b>0</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	76627	0	0	<b>76627</b>
21	Прочие обязательства	111703	5510	10893	<b>128106</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3726	0	0	<b>3726</b>
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>5509080</b>	<b>13439</b>	<b>97491</b>	<b>5620010</b>

Ниже представлена информация о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам на 1 января 2020 года:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	349699	3790	8801	<b>362290</b>

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15167	0	0	15167
3	Средства в кредитных организациях	228793	0	0	228793
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	812069	0	0	812069
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5491798	0	8250	<b>5500048</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	<b>0</b>
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6491	0	0	<b>6491</b>
10	Отложенный налоговый актив	32205	0	0	<b>32205</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	501416	1764	3109	<b>506289</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	348574	0	0	<b>348574</b>
13	Прочие активы	27945	0	6	<b>27951</b>
14	<b>Всего активов</b>	<b>7814157</b>	<b>5554</b>	<b>20166</b>	<b>7839877</b>
<b>Пассивы</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	6661631	8976	59483	<b>6730090</b>
16.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	<b>0</b>
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6661631	8976	59483	<b>6730090</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	672	0	0	<b>672</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	76627	0	0	<b>76627</b>
21	Прочие обязательства	73577	26	42	<b>73645</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	28243	0	0	<b>28243</b>
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>6840750</b>	<b>9002</b>	<b>59525</b>	<b>6909277</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов по отчетным сегментам на 01.04.2020 года:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	<b>Итого</b>
1	Процентные доходы, всего,	134 725	72	490	<b>135 287</b>
2	Процентные расходы, всего,	46 899	165	174	<b>47 238</b>

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	87 826	-93	316	<b>88 049</b>
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	12 689	0	46	<b>12 735</b>
	в том числе:				
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	180	0	0	<b>180</b>
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	100 515	-93	362	<b>100 784</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 383	0	0	<b>-1 383</b>
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	<b>0</b>
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	<b>0</b>
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 254	23	677	<b>16 954</b>
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 750	201	1 892	<b>-657</b>
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	<b>0</b>
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	<b>0</b>
14	Комиссионные доходы	69 269	127	1 159	<b>70 555</b>
15	Комиссионные расходы	12 968	12	36	<b>13 016</b>
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	<b>0</b>
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	<b>0</b>
18	Изменение резерва по прочим потерям	24 592	-1	1	<b>24 592</b>

19	Прочие операционные доходы	8 239	10	17	<b>8 266</b>
20	Чистые доходы (расходы)	201 767	255	4 072	<b>206 095</b>
21	Операционные расходы	160 109	2 343	2 172	<b>164 624</b>
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	41 658	-2 087	1 900	<b>41 471</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	7 277	20	7	<b>7 304</b>
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	34 382	-2 108	1 893	<b>34 167</b>
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	<b>0</b>
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	<b>34 382</b>	<b>-2 108</b>	<b>1 893</b>	<b>34 167</b>

Ниже представлено распределение доходов и расходов по отчетным сегментам на 01.04.2019 года:

	в тысячах российских рублей	Ставропольский край	г. Москва	Карачаево-Черкесская Республика	<b>Итого</b>
1	Процентные доходы, всего,	146524	72	371	<b>146967</b>
2	Процентные расходы, всего,	49542	20	167	<b>49729</b>
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	96982	52	204	<b>97238</b>
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-9729	0	-75	<b>-9804</b>
	в том числе:				
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-8428	0	0	<b>-8428</b>
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	87253	52	129	<b>87434</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-79	0	0	<b>-79</b>
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	<b>0</b>
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	<b>0</b>
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	<b>0</b>
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12118	21	354	<b>12493</b>
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3723	50	-20	<b>-3693</b>

12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	<b>0</b>
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	<b>0</b>
14	Комиссионные доходы	68021	101	1035	<b>69157</b>
15	Комиссионные расходы	10875	16	96	<b>10987</b>
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	<b>0</b>
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	<b>0</b>
18	Изменение резерва по прочим потерям	-30040	-3	3	<b>-30040</b>
19	Прочие операционные доходы	3767	58	20	<b>3845</b>
20	Чистые доходы (расходы)	126442	263	1425	<b>128130</b>
21	Операционные расходы	142238	2530	1901	<b>146669</b>
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-15795	-2268	-476	<b>-18539</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	7794	42	146	<b>7982</b>
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-23589	-2310	-622	<b>-26521</b>
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	<b>0</b>
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	<b>-23589</b>	<b>-2310</b>	<b>-622</b>	<b>-26521</b>

Банк не имеет клиентов, доходы от сделок с которыми составляют более 10% общих доходов Банка.

#### **6. Информация об операциях со связанными с ПАО Ставропольпромстройбанк сторонами**

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО 9 (LAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом МФ РФ № 217н, т.е. лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятия решений которыми может оказывать влияние Банк.

Информация о статьях бухгалтерского баланса, отражающих операции (сделки) со связанными лицами:

Наименование статьи	На 1 апреля 2020 года			На 1 января 2020 года		
	Акционер ы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, в т.ч.	1447	115	0	1545	0	0
- предоставленные ссуды всего, в т.ч.	1492	118	0	1608	0	0
признанные безнадежной и сомнительной задолженностью	0	0	0	0	0	0
- резервы на возможные потери	(40)	(2)	0	(42)	0	0
- корректировки на возможные потери	(5)	(1)	0	(21)	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	173	557	21	655	558	24

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциями с резидентами оффшорных зон	0	(2)	0	0	8	0
Безотзывные обязательства кредитной организации и гарантии	1	500	0	4	500	0

Ниже представлена информация о статьях доходов и расходов по операциям со связанными лицами:

Наименование статьи	На 1 апреля 2020 года			На 1 апреля 2019 года		
	Акционер ы	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	59	5	0	92	14	0
Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3)	(4)	0	(1)	(4)	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13	1	0	17	0	0
Комиссионный доход	3	44	10	6	10	10
Прочие операционные доходы	0	1	0	0	1	0
Изменение резервов по прочим потерям	0	6	0	47	5	(1)
Изменение резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17	4	0	15	26	0
<b>Операционные расходы</b>	<b>(1252)</b>	<b>(5611)</b>	<b>0</b>	<b>(1302)</b>	<b>(5552)</b>	<b>0</b>

Сравнительные данные за 1 квартал 2019 года были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением данных за 1 квартал 2020 году.

«Акционеры» Банка представлены в п.1.1. «Ключевой управленческий персонал» представлен лицами, входящими в основной управленческий персонал (члены Совета директоров и Правления Банка), которые наделены полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. В «Прочие» включены компании под общим значительным влиянием и близкие родственники лиц, оказывающих значительное влияние на Банк.

#### **7. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу ПАО Ставропольпромстройбанк**

В отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу кредитной организации раскрывается информация в целом и по каждой из приведенных ниже категорий:

Информация о вознаграждениях Членам Совета директоров:

	Данные за 1 квартал 2020 год	Данные за 1 квартал 2019 год
Вознаграждение за участие в работе органа управления	2910	3210
Компенсационные выплаты	93	168
<b>Всего вознаграждений по органу управления</b>	<b>3003</b>	<b>3 378</b>

Ниже представлена информация о вознаграждениях членам Коллегиального исполнительного органа (Правление Банка):

	Данные за 1 квартал 2020 год	Данные за 1 квартал 2019 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	2874	3474
<b>Всего вознаграждений ключевому управленческому персоналу</b>	<b>2874</b>	<b>3474</b>

Ниже представлена информация о вознаграждениях иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

	Данные за 1 квартал 2020 год	Данные за 1 квартал 2019 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	2 466	1 306
<b>Всего вознаграждений иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков</b>	<b>2 466</b>	<b>1 306</b>

**8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам ПАО Ставропольпромстройбанк**

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации включает следующие данные:

Выплаты вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности не осуществляются.

Нормативными актами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года не предусмотрены программы с нефиксируемыми платежами.

В связи с отсутствием в Банке программ с нефиксируемыми платежами информация о влиянии программ на суммы, сроки и неопределенность будущих потоков не раскрывается.

**9. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию**

Базовая прибыль на акцию на 01.04.2020 года составляет 0,88 рублей (базовый убыток на акцию на 01.04.2019 года составил 0,68 рублей).

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Величина прибыли на 01.04.2020 года составляет 34 167 000 тыс. рублей (на 01.04.2019 год величина убытка составила 26 521 тыс. руб.).

Средневзвешенное количество обыкновенных акций 38800000 штук (на 01.04.2019г. - 38800000 штук).

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

После отчетной даты не было операций с обыкновенными акциями, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода.

Размер базовой прибыли на 01.04.2020г.:  $34\,167\,000 / 38800000 = 0,88р.$



Председатель Правления

Главный бухгалтер

И.А.Егорова

А.Н.Дьяков

21 мая 2020 года