



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**по состоянию на 01 апреля 2020 года**

Полное фирменное наименование кредитной организации  
**«Международный коммерческий банк»**  
**(акционерное общество)**

Сокращенное наименование кредитной организации  
**КБ «МКБ» (АО)**

Юридический адрес и местонахождение (почтовый адрес):  
**115280, Российская Федерация, город Москва,**  
**Пересветов переулок, д.2/3, подъезды 1,2**

## Оглавление

Введение .....	3
1. Существенная информация о Банке .....	3
2. Описание деятельности Банка .....	4
3. Основные принципы учетной политике .....	5
Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. ....	5
4. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	9
5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды .....	10
6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	10
7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию .....	10
8. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации .....	11
9. Средства в кредитных организациях .....	11
10. Чистая ссудная задолженность .....	11
11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	14
12. Текущий и отложенный налог на прибыль .....	14
13. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	15
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	16
15. Прочие активы .....	16
16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	18
17. Прочие обязательства .....	19
18. Условные обязательства .....	20
19. Информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода .....	20
20. Информация о сумме курсовых разниц .....	21
21. Информация о резервах на возможные потери по видам активов .....	22
22. Информация о расходах по налогам .....	23
23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	24
24. Управление риском .....	24
25. Управление капиталом .....	38
26. Операции со связанными сторонами .....	39

## Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МКБ» (АО) за период с 01 января по 31 марта 2020 года, в которой используются данные публикуемых форм:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
  - отчета о финансовых результатах (публикуемая форма);
  - приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
    - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма),
    - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма),
    - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма),
    - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма),
- составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», в редакциях, действующих на отчетную дату.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Используемые в пояснительной информации показатели приведены на отчетную дату 01.04.2020 и на начало отчетного года (либо за отчетный период текущего года и соответствующий период прошлого года). Данные представлены в национальной валюте Российской Федерации (тысячах российских рублей РФ), если не указано иное.

Раскрываемая пояснительная информация позволяет проводить сопоставимость и расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается на официальном сайте КБ «МКБ» (АО) по адресу [www.mcombank.ru](http://www.mcombank.ru) и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

## 1. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование кредитной организации на русском и английском языках: «Международный коммерческий банк» (акционерное общество) / «International commercial bank». Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: КБ «МКБ» (АО) / «ICB».

Местонахождение Банка: город Москва

Адрес Банка: 115280, Российская Федерация, город Москва, Пересветов переулок, дом 2/3, подъезды № 1,2.

Базовая лицензия: №2524, выдана Банком России 20.04.2020.

«Международный коммерческий банк» (акционерное общество) (далее – Банк) – это кредитная организация, учрежденная в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 05.10. 1993 году.

Запись о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 внесена 23.07.2020 за ОГРН 1027700053776 МИ МНС России №39 по г. Москве.

Устав Банка приведен в соответствие с требованиями действующего законодательства, в том числе в части наименования Банка, а именно, из фирменного наименования Банка исключено указание на статус публичного общества.

17.04.2020 в ЕГРЮЛ внесена запись о регистрации Устава Банка с новым наименованием: «Международный коммерческий банк» (акционерное общество), КБ «МКБ» (АО).

В статусе Банка с Базовой лицензией Банк осуществляет свою деятельность с 09.08.2019.

20.04.2020 Банк России произвел замену Базовой лицензии в связи с изменением наименования Банка в части организационно-правовой формы.

Банк осуществляет все основные виды банковских операций, представляемых на рынке финансовых услуг с учетом ограничений, предусмотренных статьей 5.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов, привлечение депозитов, валютно-обменные операции, межбанковское и розничное кредитование, а также другие банковские операции, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк осуществляет также деятельность в соответствии с лицензиями профучастника рынка ценных бумаг с учетом ограничений, предусмотренных статьей 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

#### Лицензии:

1. Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, дата выдачи лицензии 20 апреля 2020 года.

2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности за номером 077-13687-100000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия.

3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности за номером 077-13688-010000 от 17.07.2012 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России без ограничения срока действия.

4. Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) за номером 14064 Н от 16.01.2015 выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без ограничения срока действия.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов с 20.01.2005 под номером 458. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк непрерывно осуществляет свою деятельность, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Банк не возглавляет и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

## **2. Описание деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельность на основании имеющихся лицензий со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц:

- кредитование юридических и физических лиц;
- предоставление банковских гарантий и поручительств;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в платежных системах Western Union;
- дистанционное обслуживание по системе «Интернет-Клиент iBank2»;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;

- выпуск и обслуживание банковских карт, в том числе карт премиальной категории;
- привлечение во вклады (депозиты) денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет;
- проведение операций на межбанковском рынке по привлечению и размещению денежных средств;
- проведение операций с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты;
- проведение операций на рынке ценных бумаг: выпуск собственных векселей, операции с векселями третьих лиц, облигациями федерального займа.

### **3. Основные принципы учетной политике**

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Учетная политика на 2020 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и утверждена приказом №218 от 27.12.2019.

В Учетную политику на 2020 год внесены изменения согласно:

- 1) Положению Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- 2) Указанию Банка России №4965-У от 12.11.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- 3) Указанию Банка России №5019-У от 18.12.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- 4) Указанию Банка России №5087-У от 28.02.2019 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- 5) Указанию Банка России №4858-У от 09.07.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О Порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- 6) Указанию Банка России №5147-У от 22.05.2019 "О внесении изменений в Положение Банка России №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

1) По Положению Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», уточнен порядок осуществления бухгалтерского учета по операциям аренды, с учетом требований МСФО 16.

2) Согласно Указанию Банка России №4965-У от 12.11.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» уточнен порядок отражения арендных операций в отдельном приложении к Учетной политике.

3) Согласно Указанию Банка России №5019-У от 18.12.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» уточнен порядок работы со счетами корректировок резервов по ценным бумагам, а также со счетами переводов электронных денежных средств.

4) На основании Указания Банка России №5087-У от 28.02.2019 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02. 2017 N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» уточнен порядок работы со счетами обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в Банке России, а также со счетами наличных денежных средств Банка России, используемых для кассового обслуживания кредитных организаций.

5) Согласно Указанию Банка России №4858-У от 09.07.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 №446-П «О Порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» уточнены некоторые символы по счетам доходов и расходов Банка.

6) На основании Указания Банка России № 5147-У от 22.05.2019 "О внесении изменений в Положение Банка России №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" в Учетной политике Банка уточнен порядок оценки запасов, осуществляемый в соответствии с МСФО (IAS) 2 "Запасы", а также установлен стоимостной критерий по отнесению объектов к нематериальным активам.

Бухгалтерский учет по предоставлению/размещению денежных средств основывается на Международных стандартах (IFRS) 13, 9.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость определяется на основании разного рода данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 13, для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, существует иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня).

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

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств. К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке.

На основании МСФО (IFRS) 9 после первоначального признания финансовые активы, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, в соответствии с предусмотренными договором денежными потоками, могут отражаться в бухгалтерском учете тремя способами:

по амортизированной стоимости	по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	по справедливой стоимости через прибыль или убыток
-------------------------------	---	--

1) Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами	договорные условия финансового актива обуславливают
---------------------------------	---

осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков	получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга
--	--

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

По амортизированной стоимости оцениваются финансовые активы, если эти активы удерживаются для получения в соответствии с договором денежных потоков и одновременно условиями договора определены даты денежных потоков, которые являются платежами в погашение основной суммы долга и процентов на основную сумму долга. Проценты являются возмещением временной стоимости денег и кредитных рисков, связанных с непогашенной основной суммой.

2) Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес - модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,	договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга
---	--

По справедливой стоимости через совокупный доход актив классифицируется в том случае, если актив удерживается для получения денежных потоков, а также путем продажи актива, при этом договором предусмотрено получение в определенные даты денежных потоков, которые представляют собой платежи в счет погашения основного долга и процентов на этот долг.

3) Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Справедливая стоимость финансового актива, учтенного по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

В соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9 Банк должен оценивать ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег; и

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

Банк должен принять во внимание риск или вероятность возникновения кредитного убытка путем отражения возможности возникновения кредитного убытка и возможности невозникновения кредитного убытка, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала.

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

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;

- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;

- предоставлении кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;

- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;

- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;

- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

#### *Основные средства и нематериальные активы.*

Банк применяет модель основных средств и нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В состав основных средств включается имущество, находящееся в собственности Банка, стоимостью (без НДС) на дату приобретения более 100 000 рублей за единицу, а также сроком службы не менее 1 года. Первоначальная стоимость для объектов, приобретенных за плату, определяется исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, демонтажу, сборке и установке и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Нематериальными активами 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, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;

- возможность выделения или отделения от других активов;

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Для всех основных средств и нематериальных активов Банк применяет линейный способ начисления амортизации. Основные средства и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих



на оценку стоимости имущества. Убытки от обесценения основных средств и нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

#### *Материальные запасы.*

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью до 100 000 рублей, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение. Списание материальных запасов на расходы происходит при их передаче в эксплуатацию.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи – это объекты, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Признание долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмене не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке на конец месяца, в котором активы признаны долгосрочными активами, и на конец отчетного года, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий суммы накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

#### *Налоговые аспекты.*

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют основные принципы налогового учета, а также порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, налогу на землю и налогу на прибыль. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к Учетной политике для целей налогообложения.

В течение 1 квартала 2020 года Банком не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

## **4. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»,

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Настоящую промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность следует рассматривать в сочетании с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2020 года и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью по состоянию на 01 апреля 2019 года.

## 5. Характер и величина существенных ошибок за предшествующие периоды

В предшествующих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, по каждой статье выявлено не было.

### Акционерами Банка являются:

Сокращенное фирменное наименование юридического лица/ФИО физического лица	Процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Кутовой Владимир Николаевич	49,996%	49,996%
Власов Николай Владиславович	29,999%	29,999%
Самоделок Лариса Павловна	4,991%	4,991%
Поденок Андрей Евгеньевич	3,254%	3,254%
Лямзин Виктор Геннадьевич	9,866%	9,866%
Кузьмина Татьяна Викторовна	1,885%	1,885%
Прочие	0,010%	0,010%

## 6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В отчетном периоде Банк не имел ограничений на осуществление банковских операций и ограничений по использованию денежных средств.

Итоги деятельности Банка за 1 квартал 2020 год характеризуются следующими показателями:

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Собственные средства (капитал)	545 496	654 590	-16,67%
Всего активов	2 219 700	2 181 155	1,77%
Чистая ссудная задолженность	1 629 010	1 624 340	0,3%
Объем привлеченных от клиентов средств	1 506 160	1 373 088	9,69%
	за 1 квартал 2020	за 1 квартал 2019	Изменение
Прибыль/(убыток) после налогообложения	(95 941)	(126 803)	24,34%

По результатам деятельности Банка за 1 квартал 2020 года чистая ссудная задолженность практически не изменилась, а привлеченные клиентские средства увеличились на 133 072 тыс. рублей, Собственных средства банка снизились на 109 094 тыс. рублей в результате создания резервов по ссудной и приравненной к не задолженности.

Влияние на финансовый результат в отчетном периоде оказали расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочим потерям.

За 1 квартал 2020 года увеличение уставного капитала Банка не производилось.

## 7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли на акцию

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию за 1 квартал 2020 года и за 2019 год отсутствовали.

## Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 8. Денежные средства и средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Денежные средства в кассе и банкоматах Банка	162 436	120 444	41 992
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	15 261	127	15 134
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>177 697</b>	<b>120 571</b>	<b>57 126</b>
Обязательные резервы	8 470	8 596	-126
<b>Средства в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>23 731</b>	<b>8 723</b>	<b>15 008</b>

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Стоимость финансовых активов, такие как средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, прочие активы банка, классифицировались при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости.

### 9. Средства в кредитных организациях

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Корреспондентские счета в банках-резидентах РФ	65 389	74 559	-9 170
Корреспондентские счета в зарубежных банках	4 381	73	4 308
Средства в клиринговых организациях	91	10 174	-10 083
Взносы в гарантийный фонд	466	371	95
Резерв под обесценение	( 1 736)	( 1 695)	(41)
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>68 591</b>	<b>83 482</b>	<b>-14 891</b>

### 10. Чистая ссудная задолженность

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Требования к кредитным организациям	907 837	817 516	90 321
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	906 845	941 241	(34 396)
Требования к физическим лицам	614 341	527 325	87 016
<b>Итого требований:</b>	<b>2 429 023</b>	<b>2 286 082</b>	<b>142 941</b>
Резерв под обесценение	(809 376)	(659 539)	(149 837)
Проценты будущих периодов	(485)	(461)	(24)
Корректировки ссудной задолженности и оценочные резервы, оцениваемой по амортизированной стоимости	9 848	(1 742)	11 590
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>1 629 010</b>	<b>1 624 340</b>	<b>4 670</b>

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов, с учетом начисленных процентов и корректировок.

Наименование статьи	Задолженность на 01.04.2020	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2020	Удельный вес (%)
<b>Требования к кредитным организациям:</b>	<b>907 837</b>	<b>37</b>	<b>817 516</b>	<b>36</b>
Депозиты в Банке России	630 588	26	784 099	34
Межбанковские кредиты и депозиты	250 000	10	-	-
Прочие требования	27 249	1	33 417	2
<b>Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:</b>	<b>906 845</b>	<b>38</b>	<b>941 241</b>	<b>41</b>
Пополнение оборотных средств	700 342	29	737 658	32
Приобретение движимого имущества и оборудования	141 397	6	135 927	6
Погашение и выдача займов	65 106	3	67 656	3
Прочие требования	-	-	-	-
<b>Требования к физическим лицам:</b>	<b>614 341</b>	<b>25</b>	<b>527 325</b>	<b>23</b>
Жилищные ссуды	36 534	1	29 096	1
Ипотечные ссуды	12 103	1	13 093	1
Автокредиты	55	-	95	-
Иные потребительские ссуды	565 649	23	485 041	21
<b>Итого требований:</b>	<b>2 429 023</b>	<b>100</b>	<b>2 286 082</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение	(809 376)		(659 539)	
Корректировки ссудной задолженности и оценочные резервы, оцениваемой по амортизированной стоимости	9 848		(1 742)	
Проценты будущих периодов	(485)		(461)	
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>1 629 010</b>		<b>1 624 340</b>	

Рост ссудной задолженности в отчетном периоде вызван увеличением размещенных депозитов в банках - корреспондентах по состоянию на 01.04.2020. Также за 1 квартал 2020 года было размещено депозитов в Банке России на сумму 10 131 000 тыс. рублей.

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики экономической представлена ниже:

Наименование статьи	Задолженность на 01.04.2020	Удельный вес (%)	Задолженность на 01.01.2020	Удельный вес (%)
Финансовое посредничество	907 837	37	817 516	36
Обрабатывающие производства	21 942	1	35 500	1
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 000	1	1 600	-
Строительство	15 106	1	12 351	1
Транспорт и связь	123 167	5	113 200	5
Оптовая и розничная торговля	402 161	13	368 141	16
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 200	1	18 750	1
Прочие виды деятельности	302 507	16	363 159	16
На завершение расчетов	10 762	-	28 540	1
<b>Итого ссуды, по видам экономической деятельности:</b>	<b>1 814 682</b>		<b>1 758 757</b>	
Физические лица	614 341	25	527 325	23
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва:</b>	<b>2 429 023</b>	<b>100</b>	<b>2 286 082</b>	<b>100</b>
Резерв под обесценение	(809 376)		(659 539)	
Корректировки ссудной задолженности и	9 848		(1 742)	

оценочные резервы, оцениваемой по амортизированной стоимости				
Проценты будущих периодов	(485)		(461)	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам:</b>	<b>1 629 010</b>		<b>1 624 340</b>	

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

На 01.04.2020

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты	-	907 837	-	-	-	-	-	907 837
резерв под обесценение	-	1 362	-	-	-	-	-	1 362
Ссуды юридических лиц	92 966	41 781	8 540	234 374	200 357	100 402	228 425	906 845
резерв под обесценение	92 966	39 356	273	144 865	105 722	2 891	103 051	489 124
Ссуды физических лиц	136 424	20 526	80 308	56 174	127 791	119 258	73 860	614 341
резерв под обесценение	136 424	15 584	9 794	32 931	56 607	24 711	42 839	318 890
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	229 390	970 144	88 848	290 548	328 148	219 660	302 285	2 429 023
ИТОГО резервы под обесценение	229 390	56 302	10 067	177 796	162 329	27 602	145 890	809 376

На 01.01.2020

Наименование показателя	Сроки предоставленных ссуд							ИТОГО
	просроченные	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	
Межбанковские кредиты и депозиты	-	817 516	-	-	-	-	-	817 516
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды юридических лиц	92 966	31 284	113 413	42 773	390 144	63 878	206 783	941 241
резерв под обесценение	92 966	31 284	80 753	21 324	150 776	172	73 146	450 421
Ссуды физических лиц	118 740	36 442	153 613	63 223	71 173	84 134	0	527 325
резерв под обесценение	100 834	21 131	56 592	15 946	12 784	1 831	0	209 118

ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность	211 706	885 242	267 026	105 996	461 317	148 012	206 783	2 286 082
ИТОГО резервы под обесценение	193 800	52 415	137 345	37 270	163 560	2 003	73 146	659 539

Концентрация ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон представлена ниже:

регионы Российской Федерации	кредиты юридических лиц		кредиты физических лиц		средства кредитных организаций	
	на 01.04.20	на 01.01.20	на 01.04.20	на 01.01.20	на 01.04.20	на 01.01.20
Тверская область	21 942	35 500	-	-	-	-
Калужская область	16 200	18 750	500	-	-	-
город Москва	441 085	452 139	601 426	513 344	907 837	817 516
Московская область	427 618	434 852	12 415	11 937	-	-
Саратовская область	-	-	-	2 044	-	-
<b>Итого:</b>	<b>906 845</b>	<b>941 241</b>	<b>614 341</b>	<b>527 325</b>	<b>907 837</b>	<b>817 516</b>

## 11. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Российские государственные облигации	20 183	21 237
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>20 183</b>	<b>21 237</b>

Российские государственные облигации (ОФЗ) представлены облигациями, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации для обращения на российском рынке. Справедливая стоимость данных активов определена с использованием рыночных котировок на котируемые ценные бумаги и оценочных суждений с учетом цены приобретения по некотируемым ценным бумагам.

На 01.04.2020			На 01.01.2020		
номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода	номер выпуска	срок погашения	ставка текущего купонного периода
46018RMFS	24.11.2021	6,5%	46018RMFS	24.11.2021	6,5%
46020RMFS	06.02.2036	6,9%	46020RMFS	06.02.2036	6,9%

ОФЗ представлены в качестве обеспечения по кредитам Банка России и числятся в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка.

## 12. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налоговый учет по налогу на прибыль за отчетный (налоговый) период, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих ставок налогообложения.

Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль представлены следующим образом:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	0	3 792
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(25)	(42)
<b>Итого текущий налог на прибыль</b>	<b>(25)</b>	<b>3 750</b>

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	3 172	3 172
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	90 545	90 545
<b>Итого отложенный налоговый актив</b>	<b>93 717</b>	<b>93 717</b>

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Отложенное налоговое обязательство по добавочному капиталу	72	72
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

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

Для оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<i>Первоначальная/ переоцененная стоимость</i>				
<b>на 01.01.2019</b>	<b>22 903</b>	<b>1 364</b>	<b>933</b>	<b>25 200</b>
Приобретение	164 498	1258	1 497	167 253
Выбытие	(393)	-	(1 470)	(1 863)
Обесценение	(1 567)	-	-	(1 567)
<b>на 01.01.2020</b>	<b>185 441</b>	<b>2 622</b>	<b>960</b>	<b>189 023</b>
Приобретение	-	124	420	544
Выбытие	-	(120)	(493)	(613)
Обесценение	-	-	-	-
<b>на 01.04.2020</b>	<b>185 441</b>	<b>2 626</b>	<b>887</b>	<b>188 954</b>
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>				
<b>на 01.01.2019</b>	<b>20 334</b>	<b>724</b>	<b>-</b>	<b>21 058</b>
Амортизационные отчисления	2 770	498	-	3 268
Списано при выбытии	(228)	-	-	(228)
<b>на 01.01.2020</b>	<b>20 334</b>	<b>724</b>	<b>-</b>	<b>21 058</b>
Амортизационные отчисления	1 401	129	-	1 530
Списано при выбытии	-	(120)	-	(120)
<b>на 01.04.2020</b>	<b>21 735</b>	<b>733</b>	<b>-</b>	<b>22 468</b>
<i>Остаточная балансовая стоимость</i>				
<b>На 01.01.2019</b>	<b>5 111</b>	<b>1 138</b>	<b>933</b>	<b>7 182</b>
Резерв под обесценение на 01.07.2019	-	-	-	-
<b>На 01.01.2020</b>	<b>165 107</b>	<b>1 898</b>	<b>960</b>	<b>167 965</b>
Резерв под обесценение на 01.07.2019	-	-	-	-
<b>На 01.04.2020</b>	<b>163 706</b>	<b>1 893</b>	<b>887</b>	<b>166 486</b>

Переоценка основных средств в отчетном году не осуществлялась.

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались. Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде отсутствуют. Банком был отражен убыток от обесценения основных средств на 01.01.2020.

Вложения Банка в нематериальные активы представлены стоимостью зарегистрированного товарного знака, а также компьютерными программными обеспечениями, срок действия которых выше одного календарного года, в соответствии с требованием Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П.

В 1 квартале 2020 года, также как и в 2019 году, у Банка не было объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	<i>Стоимость долгосрочных активов</i>
<b>на 01.01.2019</b>	<b>26 276</b>
Признание	26 072
Выбытие	(10 554)
Обесценение	-
<b>на 01.01.2020</b>	<b>41 794</b>
Признание	-
Выбытие	(752)
Обесценение	-
<b>на 01.04.2020</b>	<b>41 042</b>
	<i>Балансовая стоимость</i>
Резерв под обесценение на 01.01.2019	(1 907)
<b>На 01.01.2019</b>	<b>871</b>
Резерв под обесценение на 01.01.2020	(1 308)
<b>На 01.01.2019</b>	<b>2 179</b>
Резерв под обесценение на 01.04.2020	-
<b>На 01.04.2020</b>	<b>2 179</b>

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлены земля и объекты недвижимости, полученные по Соглашениям об отступном, Постановлениям судебных приставов и др. Доход от выбытия долгосрочных активов по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 548 тыс. рублей, расход по аналогичным операциям отсутствовал.

Ограничения прав собственности на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не имеются.

Переоценка в отчетном периоде не осуществлялась.

#### 15. Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов:

<i>Финансовые активы</i>	<b>На 01.04.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	7 613	7 443
Начисленные комиссионные доходы	242	243
<i>Нефинансовые активы</i>		
Расходы будущих периодов	0	0
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	78	118
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	5 433	1 464
Требования по памятным монетам	7 882	9 912
Прочая дебиторская задолженность	37 382	35 775
Краткосрочные вознаграждения работникам	0	0



Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	316	130
Переоценка по срочным сделкам	3	68
<b><i>Итого прочие активы до вычета резерва:</i></b>	<b>58 949</b>	<b>55 321</b>
Резерв под обесценение	(42 266)	(37 481)
<b><i>Итого прочие активы с учетом резерва:</i></b>	<b>16 683</b>	<b>17 840</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков:

На 01.04.2020

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяц ев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b><i>Финансовые активы</i></b>						
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	7 613	0	0	0	0	7 613
Начисленные комиссионные доходы	242	0	0	0	0	242
<b><i>Нефинансовые активы</i></b>						
Переоценка по срочным сделкам	3	0	0	0	0	3
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	78	0	0	0	0	78
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	1 033	3 623	777	0	0	5 433
Требования по памятным монетам	7 882	0	0	0	0	7 882
Прочая дебиторская задолженность	37 382	0	0	0	0	37 382
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	0	0	0	0	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	316	0	0	0	0	316
<b><i>Итого прочие активы до вычета резерва</i></b>	<b>54 549</b>	<b>3 623</b>	<b>777</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 949</b>

На 01.01.2020

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяц ев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b><i>Финансовые активы</i></b>						
Расчеты по договору на клиринговое обслуживание	7 611	0	0	0	0	7 611
Начисленные комиссионные доходы	243	0	0	0	0	243
<b><i>Нефинансовые активы</i></b>						
Переоценка по срочным сделкам	68	0	0	0	0	68

Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	118	0	0	0	0	118
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям	611	574	279	0	0	1 464
Требования по памятным монетам	9 912	0	0	0	0	9 912
Прочая дебиторская задолженность	35 775	0	0	0	0	35 775
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	0	0	0	0	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	130	0	0	0	0	130
<b>Итого прочие активы до вычета резерва</b>	<b>54 468</b>	<b>574</b>	<b>279</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55 321</b>

## 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются банком по амортизированной стоимости и представлены следующим образом:

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение
Государственные и общественные организации			
- Текущие/расчетные счета	2 286	1 469	817
- Срочные депозиты	21 009	12 781	8 228
Прочие юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	342 365	264 828	77 537
- Срочные депозиты	61 473	91 470	(29 997)
Физические лица и ИП			
- Текущие счета	174 115	180 766	(6 651)
- Срочные депозиты	904 912	821 774	83 138
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 506 160</b>	<b>1 373 088</b>	<b>133 072</b>

За 1 квартал 2020 года, так же как и в 2019 году, Банк привлекал срочные депозиты по рыночным ставкам.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

Наименование статьи	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Сумма	Удельный вес (%)	Сумма	Удельный вес (%)
Предприятия торговли	178 019	12	145 107	6
Транспорт	2 781	-	4 573	1
Финансы и инвестиции	16 596	1	39 440	2
Строительство	2 054	-	29 889	4
Телекоммуникации	5 972	-	4 153	-
Производство	44 457	3	18 858	2
Наука	119 907	8	86 832	1
Прочее	57 347	4	41 698	12
<b>Итого по видам экономической деятельности</b>	<b>427 133</b>		<b>370 550</b>	
Физические лица и ИП	1 079 027	72	1 002 538	72
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>1 506 160</b>	<b>100</b>	<b>1 373 088</b>	<b>100</b>

## 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<b>Финансовые обязательства</b>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Средства в расчетах	67	568
Средства, поступившие на корр. счет, до выяснения	130	-
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	7	7
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	360	347
Полученный налог на добавленную стоимость	142	333
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности	2 686	2 867
Краткосрочные вознаграждения работникам	10 472	9 931
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 424	1 712
Прочие нефинансовые обязательства	-	-
<b>Итого прочих обязательств:</b>	<b>16 288</b>	<b>15 765</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и корректировки.	7 111	6 374

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков:

На 01.04.2020

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в расчетах	67	-	-	-	-	67
Средства поступившие на корреспондентский счет до выяснения	130	-	-	-	-	130
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность	7	-	-	-	-	7
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	360	-	-	-	-	360
Полученный налог на добавленную стоимость	142	-	-	-	-	142
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. СПОД	808	1 878	-	-	-	2 686
Краткосрочные вознаграждения работникам	10 472	-	-	-	-	10 472
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 424	-	-	-	-	2 424
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>14 410</b>	<b>1 878</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 288</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (РВП внебаланс)	7 111	-	-	-	-	7 111

На 01.01.2020

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства в расчетах	568	-	-	-	-	568
Средства поступившие на корреспондентский счет до	-	-	-	-	-	-

выяснения						
<b>Нефинансовые обязательства</b>						
Кредиторская задолженность	7	-	-	-	-	7
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	347		-	-	-	347
Полученный налог на добавленную стоимость	333	-	-	-	-	333
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в т. ч. СПОД	883	1984	-	-	-	2 867
Краткосрочные вознаграждения работникам	9 931	-	-	-	-	9 931
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 712	-	-	-	-	1 712
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>13 781</b>	<b>1 984</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 765</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон (РВП внебаланс)	6 374	-	-	-	-	6 374

## 18. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в отчетности.

### *Обязательства по операционной аренде*

Арендная плата будущих арендных платежей по операционной аренде отсутствует.

### *Обязательства кредитного характера*

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Обязательства по выдаче кредитов и займов	236 158	240 655
Гарантии выданные	0	119
Документарные и товарные аккредитивы	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>236 158</b>	<b>240 774</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

## 19. Информация об основных статьях доходов и расходов, определивших финансовый результат по итогам отчетного периода

### *Процентные доходы и расходы*

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<i>Процентные доходы</i>		
по кредитам юридических лиц	19 399	35 706
по кредитам физических лиц	10 079	14 021
по средствам в других банках	377	28
по средствам, размещенным в Банке России	8 412	13 898

по вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	343	383
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>38 610</b>	<b>64 036</b>
<b>Процентные расходы</b>		
по депозитам юридических лиц	(734)	(896)
по депозитам клиентов - физических лиц	(9 308)	(10 084)
по средствам на банковских счетах юридических лиц	(255)	(87)
по средствам на банковских счетах физических лиц	-	-
по средствам других банков	(11)	(25)
по выпущенным долговым ценным бумагам	(6)	-
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(10 314)</b>	<b>(11 092)</b>
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>28 296</b>	<b>52 944</b>

### **Комиссионные доходы и расходы**

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
от расчетного и кассового обслуживания	1 942	1 810
от открытия и ведения банковских счетов	172	213
от осуществления переводов денежных средств	1 959	1 919
от операций по выдаче банковских гарантий	-	-
Прочие	1 009	1 110
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5 082</b>	<b>5 052</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
за расчетное и кассовое обслуживание	(228)	(232)
за услуги по переводам денежных средств	(1 435)	(1 015)
Прочие	(65)	(197)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 728)</b>	<b>(1 444)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>3 354</b>	<b>3 608</b>

### **Операционные расходы**

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Расходы на содержание персонала, в том числе:	(28 173)	(33 767)
<i>заработная плата и прочие вознаграждения</i>	<i>(21 122)</i>	<i>(26 170)</i>
<i>государственные страховые взносы</i>	<i>(6 470)</i>	<i>(7 543)</i>
<i>прочие расходы на оплату труда</i>	<i>(581)</i>	<i>(54)</i>
Административные расходы	(1 930)	(1 193)
Страхование, в том числе:	(1 849)	(2 235)
<i>взносы в государственную систему страхования вкладов</i>	<i>(1 833)</i>	<i>(2 232)</i>
Расходы на содержание основных средств	(721)	(667)
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	(1 531)	(332)
Расходы по операционной аренде основных средств	-	(24 005)
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 194)	(1 709)
Охрана	(1 132)	(1 131)
Реклама и маркетинг	-	-
Прочие	(642)	(652)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(37 172)</b>	<b>(65 691)</b>

## **20. Информация о сумме курсовых разниц**

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц по инструментам в иностранной валюте признанной в составе прибыли (убытка):

Наименование статьи	На 01.04.2020	На 01.04.2019
<b>Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой</b>	<b>(41 944)</b>	<b>26 729</b>
доходы от операций с иностранной валютой	172 759	72 119
расходы от операций с иностранной валютой	(214 703)	(45 390)
<b>Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>94 860</b>	<b>(39 472)</b>
положительная курсовая разница	499 562	153 013
отрицательная курсовая разница	(404 702)	(192 485)
<b>Итого прибыль/(убыток)</b>	<b>52 916</b>	<b>(12 743)</b>

## 21. Информация о резервах на возможные потери по видам активов

Ниже представлена информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения по следующим видам активов:

1 квартал 2020 года

Вид резерва	На 01.01.2020	На 01.04.2020	Списание актива за счет резерва	Восстановление убытков от обесценения/ (Убытки от обесценения)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	531 421	650 611	-	(119 189)
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 690	1 731	-	(41)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	165 212	185 875	-	(20 663)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	2 179	2 179	-	-
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 133	5 312	-	(3 180)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 375	7 111	-	(736)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва по ценным бумагам	21	20	-	1
Итого:	709 031	709 031	(6 003)	(143 808)

1 квартал 2019 года

Вид резерва	На 01.01.2019	На 01.04.2019	Списание актива за счет резерва	Восстановление убытков от обесценения/ (Убытки от обесценения)
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	765 867	855 937	-	(90 070)
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 000	1 001	-	(1)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам	38 493	185 149	-	(146 656)
Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	871	871	-	0
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 246	2 434	-	(188)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 462	2 990	-	2 472

Корректировка резерва до суммы оценочного резерва по ценным бумагам	-	23	-	(23)
Итого:	813 939	1 048 405	-	(234 466)

## 22. Информация о расходах по налогам

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

Наименование показателей	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	885	770
Налог на прибыль	51	57
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Всего расход по налогам:</b>	<b>936</b>	<b>827</b>

### Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогу на прибыль\*

Наименование показателей	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Доходы от реализации	6 977	5 321
Внереализационные доходы	602 488	285 344
Расходы от реализации	36 895	64 025
Внереализационные расходы	670 661	361 396
Убытки	-	-
Доходы, исключаемые из прибыли	343	383
Доход от выбытия, в т. ч. доход от погашения ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, за минусом расходов, связанных с их приобретением и реализацией	-	-
Налоговая база (не может быть отрицательной)	0	0
Сумма налога (20%)	0	0
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	51	57
Итого налог на прибыль согласно декларации	51	57

\* В приведенной таблице сумма налога на прибыль представлена на основании налоговой декларации за 1 квартал 2020 года, сданной в налоговую инспекцию в апреле 2020 года. Налог на прибыль, рассчитанный по состоянию на отчетную дату и представленный в отчете о финансовых результатах, корректируется в бухгалтерском учете согласно указанной налоговой декларации. Сумма налога на прибыль за 1 квартал 2020 год составила 51 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – 57 тыс. руб.).

## 23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2020 у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде за 1 квартал 2020 года, также как и за 2019 год Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовые операции, не требующих использования денежных средств;

- не имел ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, и денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей:

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(57 816)	(9 750)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	15 231	69 681

## 24. Управление риском

Управление рисками играет важнейшую роль в деятельности Банка. Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в принятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное выявление, оценка и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка. Банк не ставит своей целью уход от всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Целями управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроль за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Интегрированная система управления рисками создана для решения следующих основных задач:

- реализации Стратегии развития;
- обеспечения достаточности капитала Банка;
- повышения доходности банковских операций при установленном допустимом уровне совокупных рисков;
- формирования качественных активов и стабильной ресурсной базы;
- поддержания необходимого уровня ликвидности для своевременного выполнения своих обязательств;
- обеспечения информационной безопасности и непрерывной деятельности в нештатных ситуациях;
- обеспечения нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- недопущения долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;



- достижения эффективного встраивания механизмов управления рисками в общую систему управления активами и пассивами Банка, процессы стратегического и бизнес-планирования.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для Банка риски на основе анализа финансовой отчетности Банка, анализа результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита, анализа нормативно-правовых актов Банка России и т.д. (методы выявления рисков). Определение значимости рисков проводится на основании Методики выявления значимых рисков.

Оценка риска осуществляется на основании информации, полученной в процессе идентификации риска, согласно утвержденным методикам оценки каждого риска в отдельности. Результатом оценки риска может быть как количественная оценка уровня риска, полученная математическими методами, так и качественная оценка, полученная аналитическим путем.

Методы оценки риска можно условно разделить на 3 категории:

- регулятивные методы, основанные на нормативных требованиях Банка России;
- экспертные оценки и анализ концентрации рисков;
- статистические методы и математические модели.

Методы оценки рисков пересматриваются с учетом накопившихся на рынке изменений. Банк определяет следующие подходы, применяемые к оценке рисков:

Вид риска	Метод расчета
Кредитный риск	Стандартизированный подход (установленный Инструкцией Банка России № 183-И, Положениями № 590-П, № 611-П)
Рыночный риск	Стандартизированный подход (установленный Положением Банка России № 511-П, Инструкцией 178-И)
Процентный риск	Регулятивный метод (установленный Указанием Банка России № 4927-У) – метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод дюрации
Риск ликвидности	Метод коэффициентов; Метод анализа разрыва в сроках погашения (гэп-анализ); Метод прогнозирования денежных потоков
Операционный риск	Базовый индикативный подход (установленный Положением Банка России № 652-П)
Прочие риски	Буфер капитала

Указанные методики учитывают все факторы вышеперечисленных видов риска, присущие операциям Банка.

Ниже приведена информация об изменениях степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском, о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Изменение, %
Кредитный риск по активам всего, из них:	<b>642 929</b>	713 794	11.02
денежные средства и обязательные резервы,	-	-	-
депонированные в Банке России			
ссудная задолженность	<b>334 515</b>	427 466	27.78
средства в кредитных организациях	<b>64 507</b>	73 576	14.06
прочие размещенные средства	<b>16 757</b>	31 522	88.11
основные средства и нематериальные активы	<b>164 593</b>	166 067	0.90
прочие	<b>9 067</b>	13 952	53.88
амортизация НМА	<b>733</b>	724	-1.23

<i>вложения в ценные бумаги</i>	<b>0</b>	-	-
Активы с пониженными коэффициентами риска всего, из них:	1 541	3 557	130.82
<i>требования участников клиринга</i>	1 541	3 557	130.82
Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе	165 012	215 250	30.45
<i>ссудная задолженность</i>	98 787	147 896	49.71
<i>долгосрочные активы для продажи</i>	<b>58 295</b>	59 424	1.94
<i>отложенных налоговых активов</i>	<b>7 930</b>	7 930	0.00
Кредиты на потребительские цели	<b>748 705</b>	660 992	-11.72
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	<b>72 922</b>	73 836	1.25
Кредитный риск по производным финансовым инструментам:	-	-	-
Итого кредитный риск:	<b>1 631 109</b>	1 667 428	2.23
Рыночный риск	<b>31 856</b>	40 356	26.68
Операционный риск	<b>555 500</b>	555 500	0.00
<b>Всего риски:</b>	<b>2 218 465</b>	<b>2 263 284</b>	2.02

Существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом в системе управления рисками не произошло. Размер рисков, которым подвержен Банк на 01.04.2020, составил 2 218 465 тыс. рублей, что на 2.02% меньше размера рисков на 01.01.2020.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу финансовой стабильности.

Целью управления риском концентрации является предотвращение превышения установленной концентрации, которая может привести к значительным убыткам и воздействию на капитал, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Проявление риска концентрации учитывается в том числе, в рамках процедур управления значимыми рисками. Состав показателей для оценки степени концентрации рисков включает показатели концентрации в составе кредитного риска и показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования). Показатели концентрации в составе кредитного риска позволяют оценить риски на одного заемщика или группу связанных заемщиков на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц), по инструментам одного типа, по отрасли заемщика, по географической зоне, по виду валюты, по виду принятого обеспечения и уровень потерь в случае дефолта. Показатели концентрации в составе риска ликвидности (источников фондирования) позволяют оценить риски на крупных кредиторов и инструменты фондирования одного типа.

Основным способом управления риском концентрации является ограничение размера принимаемых Банком рисков в зависимости от вида операции через установление лимитов и сигнальных значений на активные операции Банка, которые определяют объем и структуру размещаемых Банком кредитных ресурсов и являются инструментом перераспределения ресурсов Банка между активами с разной степенью риска.

Контроль риска концентрации проводится также на основе соблюдения лимитов кредитных рисков, установленных Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И, с целью обеспечения диверсификации кредитных рисков Банка и выполнения требований по достаточности капитала, включающие следующие нормативы:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (Н25).

Значения нормативов концентрации на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в таблице:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Н6	13.59%	17.29%

H25	2.79%	2.35%
-----	-------	-------

Концентрация ссудной задолженности (ссудная задолженность – ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, определенная в соответствии с Положением Банка России №590-П) заемщиков (не являющихся кредитными организациями) по отраслям экономики (в соответствии с кодами ОКВЭД) и направлениям деятельности на отчетную дату и начало отчетного года приводится в таблице:

Заемщики по видам их деятельности	Задолженность на 01.04.2020	Задолженность на 01.01.2020	Изменение, %
Предоставлено кредитов:	1 332 976	1 300 137	-2.46
<b>Юридическим лицам и ИП, в том числе:</b>	<b>784 232</b>	<b>826 086</b>	<b>5.34</b>
по видам экономической деятельности:	784 232	826 086	5.34
Обрабатывающие производства, из них:	21 942	35 500	61.79
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	0.00
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	21 942	35 500	61.79
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 000	1 600	-89.33
Строительство, из них:	17 517	12 351	-29.49
строительство зданий и сооружений	8 310	0	100.00
Транспорт и связь	104 206	97 242	-6.68
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	307 803	278 236	-9.61
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 200	18 750	15.74
Прочие виды деятельности	301 564	382 407	26.81
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	463 251	502 376	8.45
индивидуальным предпринимателям	0	0	0.00
<b>Предоставленные ссуды физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:</b>	<b>548 744</b>	<b>474 051</b>	<b>-13.61</b>
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	36 534	29 096	-20.36
ипотечные ссуды	12 103	13 093	8.18
автокредиты	55	95	72.73
иные потребительские ссуды	500 052	431 767	-13.66

Подавляющая часть активов и обязательств на 01.04.2020, также как на 01.01.2020, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

В таблицах представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка на отчетную дату и на начало отчетного года:

На 01.04.2020	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
Денежные средства	162 436	-	-	162 436
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	23 731	-	-	23 731
Обязательные резервы	8 470	-	-	8 470
Средства в кредитных организациях	64 210	4 381	-	68 591
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 629 010	-	-	1 629 010
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 183	-	-	20 183
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	93 717	-	-	93 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 486	-	-	166 486
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	38 863	-	-	38 863
Прочие активы	15 889	794	-	16 683
<b>Итого активов</b>	<b>2 214 525</b>	<b>5 175</b>	<b>-</b>	<b>2 219 700</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 484 317	21 794	49	1 506 160
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 484 317	21 794	49	1 506 160
Вклады (средства) физических лиц	1 042 301	21 759	49	1 064 109
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5 142	-	-	5 142
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25	-	-	25
Отложенные налоговые обязательства	72	-	-	72
Прочие обязательства	16 101	187	-	16 288
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 111	-	-	7 111
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 512 768</b>	<b>21 981</b>	<b>49</b>	<b>1 534 798</b>

На 01.01.2020	Российская Федерация	Группа Развитых стран (ОЭСР)	Прочие страны	Итого
Денежные средства	120 444	-	-	120 444
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	8 723	-	-	8 723
Обязательные резервы	8 596	-	-	8 596
Средства в кредитных организациях	83 409	73	-	83 482
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 624 340	-	-	1 624 340
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 237	-	-	21 237
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	3 792	-	-	3 792
Отложенный налоговый актив	93 717	-	-	93 717
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	167 965	-	-	167 965
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 615	-	-	39 615
Прочие активы	17 838	2	-	17 840
<b>Итого активов</b>	<b>2 181 080</b>	<b>75</b>	<b>-</b>	<b>2 181 155</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 355 372	17 612	104	1 373 088
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 355 372	17 612	104	1 373 088
Вклады (средства) физических лиц	972 943	17 577	104	990 624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	4 157	-	-	4 157
Обязательства по текущему налогу на прибыль	42	-	-	42
Отложенные налоговые обязательства	72	-	-	72

Прочие обязательства	15 629	136	-	15 765
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6 374	-	-	6 374
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 381 646</b>	<b>17 748</b>	<b>104</b>	<b>1 399 498</b>

Активы и обязательства Банка кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Степень концентрации ссудной задолженности за вычетом резерва на возможные потери по ссудам не включая начисленных процентов по видам валют представлена в таблице:

Чистая ссудная задолженность	01.04.2020				01.01.2020			
	все валюты	рубли	доллары США	ЕВРО	все валюты	Рубли	доллары США	ЕВРО
кредитных организаций	905 887	889 130	2 248	14 509	817 083	785 876	8 583	22 625
юридических лиц	383 348	329 644	0	53 704	461 667	402 195	0	59 472
физических лиц	290 532	81 074	171 598	37 860	307 383	109 218	163 841	34 323
Итого, чистая ссудная задолженность в разрезе валют	1 579 767	1 299 848	173 846	106 074	1 586 133	1 297 289	172 424	116 420
в т.ч. в процентном отношении		82.28%	11.00%	6.71%		81.79%	10.87%	7.34%

Степень концентрации привлеченных средств по источникам привлеченных средств представлена в таблице:

Привлеченные средства	01.04.2020				01.01.2020			
	все валюты	Рубли	доллары США	ЕВРО	все валюты	рубли	доллары США	ЕВРО
кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
в т.ч. нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	424 300	257 708	145 188	21 389	368 568	291 981	62 111	14 450
в т.ч. нерезидентов	35	35	0	0	35	35	0	0
индивидуальных предпринимателей	31 801	31 801	0	0	42 428	42 428	0	0
физических лиц	1 033 408	604 872	198 778	229 102	948 197	578 464	139 849	229 354
в т.ч. нерезидентов	21 808	54	3 362	18 392	17 681	102	2 684	14 896
Итого, привлеченных средств в разрезе валют	1 489 509	894 382	343 966	250 491	1 359 193	912 874	201 960	243 804
в т.ч. в процентном отношении		65.80%	25.31%	18.43%		67.16%	14.86%	17.94%

#### 24.1. По кредитному риску по классам финансовых активов

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у Банка финансовых убытков.

Целью управления кредитным риском является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Банк выделяет следующие виды кредитного риска:

- прямой кредитный риск (риск невозврата кредита и невыплаты процентов по нему);
- риск дефолта по долговым ценным бумагам (риск непогашения долгового обязательства, невыплаты купона и т.д.);
- риск дефолта по внебалансовым обязательствам (гарантиям, поручительствам).

Ниже приведена информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату и на начало отчетного года в разбивке по категориям качества финансовых активов:

На 01. 04.2020	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ (без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
<b>Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России</b>	<b>1 980 670</b>	<b>100</b>	<b>879 082</b>	<b>854 910</b>	<b>100</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>1 610 226</b>	<b>81</b>	<b>684 631</b>	<b>660 459</b>	<b>77</b>
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	277 249	14	1 362	1 362	0
<i>I категория качества</i>	250 000	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	27 249	1	1 362	1 362	0
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	784 233	40	411 314	400 885	47
<i>I категория качества</i>	0	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	182 655	9	10 602	8 181	1
<i>III категория качества</i>	110 421	6	23 512	19 051	2
<i>IV категория качества</i>	306 170	15	192 213	188 666	22
<i>V категория качества</i>	184 987	9	184 987	184 987	22
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	83 673	4	83 673	83 673	10
<i>Реструктурированные ссуды</i>	552 081	28	353 981	346 707	41
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	0	0	x	x	x
<i>I категория качества</i>	5 134	0	x	x	x
<i>II категория качества</i>	157 537	8	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	548 744	28	271 955	258 212	30
<i>I категория качества</i>	4 068	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	73 959	4	1 916	525	0
<i>III категория качества</i>	117 819	6	29 566	28 899	3
<i>IV категория качества</i>	246 543	12	134 119	122 433	14
<i>V категория качества</i>	106 354	5	106 354	106 354	12
<i>в том числе:</i>	0	0	0	0	0
<i>Просроченные ссуды</i>	85 546	4	85 546	85 546	10
<i>Реструктурированные ссуды</i>	456 003	23	201 164	188 088	22
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	0	0	x	x	x
<i>I категория качества</i>	46 640	2	x	x	x
<i>II категория качества</i>	81 465	4	x	x	x
<b>Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>329 402</b>	<b>17</b>	<b>192 272</b>	<b>192 272</b>	<b>22</b>
Требования по получению процентных доходов	225 333	11	185 876	185 876	22
<i>I категория качества</i>	0	0	x	x	x

II категория качества	0	0	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0
V категория качества	120 830	6	120 830	120 830	14
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	97 131	5	97 131	97 131	11
Требования к кредитным организациям	77 953	4	1 089	1 089	0
I категория качества	76 008	4	x	x	x
II категория качества	901	0	45	45	0
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	1 044	0	1 044	1 044	0
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	-	-	-	-	-
Прочие требования	6 098	0	5 307	5 307	1
I категория качества	0	0	x	x	x
II категория качества	0	0	0	0	-
III категория качества	0	0	0	0	-
IV категория качества	0	0	0	0	-
V категория качества	5 307	0	5 307	5 307	1
в том числе:					
<i>Просроченные требования</i>	471	0	471	471	0
<b>Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:</b>	<b>41 042</b>	<b>2</b>	<b>2 179</b>	<b>2 179</b>	<b>0</b>
Активы, учитываемые на балансе					
менее 1 года	25 155	1	0	0	0
от 1 года до 2 лет	13 526	1	1 353	1 353	0
от 2 до 3 лет	0	0	0	0	0
от 3 до 4 лет	2 361	0	826	826	0

На 01.01.2020	АКТИВЫ		РЕЗЕРВЫ (без учета корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)		
	Сумма	% от объема	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	% от объема
<b>Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России</b>	<b>1 695 354</b>	<b>100</b>	<b>752 223</b>	<b>700 154</b>	<b>100</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:</b>	<b>1 333 553</b>	<b>79</b>	<b>578 895</b>	<b>529 679</b>	<b>76</b>
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям, в том числе:	33 417	2	0	0	0
<i>I категория качества</i>	33 417	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	0	0	0	0	0
<i>в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>Просроченные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Реструктурированные ссуды</i>	-	-	-	-	-
<i>Обеспечение всего, в том числе:</i>	-	-	-	-	-
<i>I категория качества</i>	-	-	-	-	-
<i>II категория качества</i>	-	-	-	-	-
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам, в том числе:	826 086	49	394 909	368 110	53
<i>I категория качества</i>	0	-	x	x	x
<i>II категория качества</i>	247 420	15	14 051	11 636	2
<i>III категория качества</i>	117 666	7	25 085	5 213	1
<i>IV категория качества</i>	282 976	17	177 751	173 238	25
<i>V категория качества</i>	178 023	11	178 023	178 023	25
<i>в том числе:</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>	83 673	5	83 673	83 673	12

Реструктурированные ссуды	529 169	31	334 127	310 477	44
Обеспечение всего, в том числе:	0	0	x	x	x
I категория качества	4 152	0	x	x	x
II категория качества	309 617	18	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам, в том числе:	474 051	28	183 986	161 569	23
I категория качества	19 108	-	x	x	x
II категория качества	150 065	9	4 502	3 163	0
III категория качества	118 293	7	29 734	25 145	4
IV категория качества	89 404	5	52 570	51 134	7
V категория качества	97 179	6	97 179	82 127	12
в том числе:	0	0	0	0	0
Просроченные ссуды	76 371	5	76 371	61 318	9
Реструктурированные ссуды	391 684	23	124 269	102 831	15
Обеспечение всего, в том числе:	0	0	x	x	x
I категория качества	37 143	2	x	x	x
II категория качества	217 920	13	x	x	x
<b>Прочие активы всего, в том числе:</b>	<b>320 006</b>	<b>19</b>	<b>171 149</b>	<b>168 296</b>	<b>24</b>
Требования по получению процентных доходов	204 187	12	168 064	165 211	24
I категория качества	406	0	x	x	x
II категория качества	0	0	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0	0
IV категория качества	96 744	6	61 027	61 027	9
V категория качества	107 037	6	107 037	104 184	15
в том числе:					
Просроченные требования	87 014	5	87 014	84 161	12
Требования к кредитным организациям	92 858	5	955	955	0
I категория качества	91 903	5	x	x	x
II категория качества	0	0	0	0	0
III категория качества	-	-	-	-	-
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	955	0	955	955	0
в том числе:					
Просроченные требования	-	-	-	-	-
Прочие требования	2 130	0	2 130	2 130	0
I категория качества	0	0	x	x	x
II категория качества	0	0	0	0	-
III категория качества	0	0	0	0	-
IV категория качества	0	0	0	0	-
V категория качества	2 130	0	2 130	2 130	0
в том числе:					
Просроченные требования	-	-	-	-	-
<b>Имущество, подлежащее резервированию, в том числе:</b>	<b>41 794</b>	<b>2</b>	<b>2 179</b>	<b>2 179</b>	<b>0</b>
Активы, учитываемые на балансе					
менее 1 года	25 907	2	0	0	0
от 1 года до 2 лет	13 526	1	1 353	1 353	0
от 2 до 3 лет	0	0	0	0	0
от 3 до 4 лет	2 361	0	826	826	0

Информация о стоимости кредитов и займов клиентам по видам обеспечения по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного периода приводится в таблицах:

На 01. 04.2020	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Недвижимость	46 043	12 103	3 762	155 827	217 735
Автотранспорт	2 674		2 252	10 039	14 965



Производственное оборудование				69 773	69 773
Товары в обороте					0
Поручительства	293 588		60 850	106 751	461 189
Залог прав (гарантийный депозит, вексель)	58 299			4 000	62 299
Без обеспечения	99 503	36 534	370 979	0	507 016
Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения	500 107	48 637	437 843	346 390	1 332 977

На 01.01.2020	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Недвижимость	43 949	13 093	4 116	163 072	224 230
Автотранспорт	2 020		3 502	10 539	16 061
Производственное оборудование				64 578	64 578
Товары в обороте					0
Поручительства	251 464		61 090	162 894	475 448
Залог прав (гарантийный депозит)	46 429			1 600	48 029
Без обеспечения	88 000	29 096	354 695	0	471 791
<b>Итого кредиты по видам обеспечения</b>	<b>431 862</b>	<b>42 189</b>	<b>423 403</b>	<b>402 683</b>	<b>1 300 137</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и займов клиентам по состоянию на 01.04.2020 на 24 172 тыс. рублей, на 01.01.2020 на 49 216 тыс. рублей.

Информация о качестве кредитов и займов клиентам в отношении кредитного риска по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года приводится в таблицах:

На 01. 04.2020	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов	26 106	2 223	-	55 656	83 985
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Валовая стоимость обесцененных кредитов	474 001	46 414	437 843	290 734	1 248 992
без задержек платежа	398 335	36 534	437 843	207 061	1 079 773
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6 000	9 880	-	-	15 880
с задержкой платежа свыше 360 дней	69 666	-	-	83 673	153 339
Общая сумма кредитов	500 107	48 637	437 843	346 390	1 332 977
Резерв под обесценение на покрытие кредитных убытков	(239 198)	(19 014)	(291 081)	(109 804)	(659 097)
Чистая стоимость кредитов	260 909	29 623	146 762	236 586	673 880

На 01.01.2020	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Всего
Валовая стоимость непросроченных и необесцененных кредитов	42 878	3 213	-	57 699	103 790
Валовая стоимость просроченных, но необесцененных кредитов	2 044	-	-	-	2 044
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 044	-	-	-	2 044
Валовая стоимость обесцененных кредитов	386 940	38 976	423 403	344 984	1 194 303
без задержек платежа	322 493	29 096	423 403	261 311	1 036 303
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 000	9 880	-	-	15 880
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	58 447	-	-	83 673	142 120
Общая сумма кредитов	431 862	42 189	423 403	402 683	1 300 137
Резерв под обесценение на покрытие кредитных убытков	(152 509)	(9 061)	(268 796)	(99 313)	(529 679)
Чистая стоимость кредитов	279 353	33 128	154 607	303 370	770 458

Расчет кредитного риска производится Банком с учетом принятого обеспечения, оцениваемого по справедливой стоимости в зависимости от категории качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П. Информация о справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва:

На 01.04.2020	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. уменьшающий резерв
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	500 107	115 475	114 837
Ипотечные жилищные кредиты	48 637	12 630	12 630
Корпоративные кредиты	437 843	11 572	4 353
Кредиты субъектов малого предпринимательства	346 390	151 099	151 099
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</b>	<b>1 332 977</b>	<b>290 776</b>	<b>282 919</b>

На 01.01.2020	Валовая стоимость кредитов и займов клиентам	Справедливая стоимость обеспечения	
		всего	в т.ч. уменьшающая резерв
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	431 862	221 632	219 476
Ипотечные жилищные кредиты	42 189	33 431	29 882
Корпоративные кредиты	423 403	12 024	4 950
Кредиты субъектов малого предпринимательства	402 683	301 745	299 254
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность по видам обеспечения</b>	<b>1 300 137</b>	<b>568 832</b>	<b>553 562</b>

В течение года на балансе банка учитываются долгосрочные активы, предназначенные для продажи (земельные участки), полученные в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение:

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	Фактически сформированный резерв	Сумма	Фактически сформированный резерв
<b>Активы, учитываемые на балансе</b>	<b>41 042</b>	<b>2 179</b>	<b>41 794</b>	<b>2 179</b>
менее 1 года	25 155	0	25 907	0
от 1 года до 2 лет	13 526	1 353	13 526	1353
от 2 до 3 лет	0	0	0	0
от 3 до 4 лет	2 361	826	2 361	826

Банк предпринимает все усилия для скорейшей реализации такого имущества.

## 24.2. По рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок по финансовым инструментам, а также курсов иностранных валют.

В течение отчетного года финансовые инструменты, по которым рассчитывается процентный, фондовый и товарный риск в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» отсутствовали. На 01 апреля 2020 года, равно как и на 01 января 2020 года, в состав рыночного риска входит только валютный риск.

Механизмом ограничения валютного риска служит система лимитов уровня принимаемого риска в разрезе валют и инструментов.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции. Банк соблюдает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого операционного дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Основная часть операций в иностранной валюте в Банке проводится в долларах США и в ЕВРО. Банк ежедневно закрывает открытые валютные позиции по этим валютам, что позволяет свести к минимуму возможные убытки от значительных колебаний курсов валют. Доли операций в остальных иностранных валютах (фунтах стерлингов, швейцарских франках и китайских юанях) незначительны.

В рамках анализа чувствительности влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю рассматриваются три сценария:

Сценарий № 1: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 2 рубля;

Сценарий № 2: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 5 рублей;

Сценарий № 3: изменение (рост и падение) курса каждой иностранной валюты, по которой у Банка имеется открытая валютная позиция, по отношению к российскому рублю на 10 рублей.

На 01. 04.2020:

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.	Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
	Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
	Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение

в долларах США	179.2	358.5	(358.5)	896.2	(896.2)	1 792.5	(1 792.5)
в ЕВРО	52.5	105.0	(105.0)	262.5	(262.5)	525.0	(525.0)
в китайских юанях	4.5	9.0	(9.0)	22.6	(22.6)	45.1	(45.1)
в фунтах стерлингов	103.9	207.7	(207.7)	519.3	(519.3)	1 038.6	(1 038.6)
в швейцарских франках	44.0	88.0	(88.0)	219.9	(219.9)	439.8	(439.8)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		768.2	(768.2)	1 920.5	(1 920.5)	3 840.9	(3 840.9)

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на капитал, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	179.2462	14 291.75	13 574.76	14 829.49	13 037.02	15 725.72	12 140.79
в ЕВРО	52.4967	4 606.00	4 396.02	4 763.49	4 238.53	5 025.98	3 976.04
в китайских юанях	4.5107	58.46	40.42	72.00	26.89	94.55	4.34
в фунтах стерлингов	103.8611	10 030.60	9 615.16	10 342.19	9 303.58	10 861.49	8 784.27
в швейцарских франках	43.9767	3 637.71	3 461.81	3 769.64	3 329.88	3 989.53	3 109.99
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		32 624.5	31 088.2	33 776.8	29 935.9	35 697.3	28 015.4

На 01.01.2020:

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на финансовый результат, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	402.0	804.0	(804.0)	2 010.0	(2 010.0)	4 020.1	(4 020.1)
в ЕВРО	(246.1)	(492.1)	492.1	(1 230.3)	1 230.3	(2 460.7)	2 460.7
в китайских юанях	0.5	1.0	(1.0)	2.5	(2.5)	5.0	(5.0)
в фунтах стерлингов	103.3	206.7	(206.7)	516.7	(516.7)	1 033.4	(1 033.4)
в швейцарских франках	111.3	222.6	(222.6)	556.5	(556.5)	1 113.0	(1 113.0)
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		742.2	(742.2)	1 855.4	(1 855.4)	3 710.8	(3 710.8)

Открытая валютная позиция в иностранной валюте, тыс.ед.		Влияние изменений курсов иностранных валют на капитал, тыс.руб.					
		Сценарий № 1		Сценарий № 2		Сценарий №3	
		Рост	Снижение	Рост	Снижение	Рост	Снижение
в долларах США	402.0076	25 690.58	24 082.55	26 896.60	22 876.52	28 906.64	20 866.49
в ЕВРО	-246.0654	-17 554.45	-16 570.19	-18 292.65	-15 832.00	-19 522.98	-14 601.67
в китайских юанях	0.5000	5.43	3.43	6.93	1.93	9.43	-0.57
в фунтах стерлингов	103.3381	8 592.15	8 178.80	8 902.16	7 868.78	9 418.85	7 352.09
в швейцарских франках	111.2992	7 301.66	6 856.46	7 635.56	6 522.57	8 192.06	5 966.07
ИТОГО по всем валютам, тыс.руб.		24 035.4	22 551.1	25 148.6	21 437.8	27 004.0	19 582.4

### 24.3. По риску ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка по срокам (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов/вкладов юридических лиц и физических лиц. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются остатки на корреспондентском счете в Банке России, денежные средства в кассе, депозиты, размещаемые в Банке России и государственные ценные бумаги.

Ниже представлен анализ активов и обязательств Банка нарастающим итогом по срокам погашения по состоянию на 01. 04.2020:

Наименование статей	до 30 дней	30-90 дней	90-180 дней	180 дней - 1 год	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	246 935	246 935	246 935	246 935	246 935

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	970 941	1 066 550	1 073 241	1 094 485	1 155 130
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 183	20 183	20 183	20 183	20 183
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие активы	16 668	20 022	20 292	111 107	111 107
Итого ликвидных активов:	1 254 727	1 353 690	1 360 651	1 472 710	1 533 355
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	711 125	1 017 377	1 330 126	1 503 869	1 505 928
Выпущенные долговые обязательства	-	5 142	5 142	5 142	5 142
Прочие обязательства	23 538	25 533	25 613	25 678	25 689
Итого обязательств:	734 663	1 048 052	1 360 881	1 534 689	1 536 759
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2 500	36 116	87 058	144 272	236 158
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	517 564	269 522	(87 288)	(206 251)	(239 562)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	70.4	25.7	(6.4)	(13.4)	(15.6)

На 01.04.2019:

Наименование статей	до 30 дней	30-90 дней	90-180 дней	180 дней - 1 год	свыше 1 года
Активы:					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	237 571	237 571	237 571	237 571	237 571
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 237 244	1 315 084	1 355 631	1 369 466	1 371 758
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21 238	21 238	21 238	21 238	21 238
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие активы	107 719	107 719	107 719	107 719	107 719
Всего ликвидных активов:	1 603 772	1 681 612	1 722 159	1 735 994	1 738 286
Пассивы:					
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 011 614	1 176 341	1 607 519	1 758 324	1 770 352
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	116 757	117 004	117 052	117 106	117 339
Итого обязательств:	1 128 371	1 293 345	1 724 571	1 875 430	1 887 691
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	29 158	117 401	335 070	363 274	389 340
Показатели ликвидности					
Избыток (дефицит) ликвидности	446 243	270 866	(337 482)	(502 710)	(538 745)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	39.5%	20.9%	(19.6%)	(26.8%)	(28.5%)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Временно свободные денежные средства размещаются в Банке России и на рынке межбанковского кредитования. В случае необходимости они могут быть использованы для экстренного поддержания ликвидности.

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
--	---------------	---------------

Депозиты в Банке России (тыс. руб.)	630 000	784 000
Межбанковские кредиты	250 000	0

Также в случае необходимости поддержания ликвидности Банк в рамках предоставленных ему лимитов может дополнительно привлечь кредитные ресурсы под залог имеющихся на балансе ОФЗ.

Анализ концентрации риска ликвидности проводится по нескольким показателям, позволяющим оценить максимальное процентное соотношение обязательств Банка перед одним или группой связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств (капитала) Банка, наибольшую долю инструментов привлечения фондирования одного типа (вида источника ликвидности) в общем объеме обязательств.

Ликвидность Банка в отчетном периоде поддерживалась на достаточном уровне:

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
НЗ	170.138%	153.932%

В целях минимизации негативных последствий в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан план первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности, содержащий события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. В нем также определены коллегиальные органы и структурные подразделения Банка, обеспечивающие принятие и реализацию мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

7.4. Операции хеджирования справедливой стоимости, потоков денежных средств и чистых инвестиций в иностранные подразделения не проводились.

## 25. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих масштабу его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры по оценке достаточности капитала включают в себя: методы оценки значимых для Банка рисков, систему мониторинга и внутренней отчетности по рискам, контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка и эффективностью методов управления рисками.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно-признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, в отчетном периоде не изменился и включает следующие компоненты:

	Кол-во акций в обращении (штук)	Номинальная стоимость акции (руб.)	Обыкновенные акции (тыс. руб.)	Эмиссионный доход (тыс. руб.)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого (тыс. руб.)
на 01.04.2020	4 110 000	100	411 000	216 000	-	627 000
на 01.01.2020	4 110 000	100	411 000	216 000	-	627 000

Все указанные акции оплачены и размещены среди акционеров Банка. Все акции Банка являются именными. Ограничений прав на акции нет.

В отчетном периоде Банк полностью соблюдал нормативные требования к достаточности капитала Банка, установленные Банком России:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Источники базового капитала	637 934	747 033
Уставный капитал	411 000	411 000
Эмиссионный доход	216 000	216 000
Резервный фонд	238 550	238 550
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	-227 616	-118 517
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	92 438	92 443
Нематериальные активы	1 893	1 898
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	90 545	90 545
Отрицательная величина добавочного капитала	-	-
<i>Итого базовый капитал</i>	<i>545 496</i>	<i>654 590</i>
Основной капитал	545 496	654 590
<i>Итого дополнительный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Собственные средства	545 496	654 590
Достаточность базового капитала (Норматив Н1.1)	-	-
Достаточность основного капитала (Норматив Н1.2)	24.59	28.92
Достаточность собственных средств (капитала) (Норматив 1.0)	24.59	28.92
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала):	-	-
Надбавки поддержания достаточности капитала	-	-
Антициклическая надбавка	-	-
Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	-	-

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода:

На дату	Капитал	Общий объем требований к капиталу	по кредитному риску		по рыночному риску		по операционному риску	
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
01.04.2020	545 496	2 218 465	1 631 109	73	31 856	2	555 500	25
01.01.2020	654 590	2 263 284	1 667 428	73	40 356	2	555 500	25

## 26. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В Банке установлены следующие процедуры по определению связанных сторон, формированию их групп, утвержденные Положением Банка от 08 октября 2019г:

1. Под связанным с Банком юридическим лицом понимается юридическое лицо, которое контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние Банк.

2. Под связанным с Банком физическим лицом в целях настоящего Положения понимается физическое лицо (его близкие родственники: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки), которое:

- контролирует Банк или оказывает на него значительное влияние;

- является членом Совета директоров, Единоличным исполнительным органом (Председателем Правления), его Заместителем, Главным бухгалтером Банка, членом Коллегиального исполнительного органа (Правления) и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении Банком операций (сделок), результаты которых могут повлиять на

соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

3. Юридические и (или) физические лица, связанные с Банком, в соответствии с настоящим Положением составляют группу связанных с Банком лиц, за исключением юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние Банк или близкие родственники связанных с Банком лиц.

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

Операцией между Банком и связанной стороной считается любая операция по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного представления).

При совершении операций со связанными сторонами, основное требование Банка состоит в том, чтобы данные операции осуществлялись преимущественно на условиях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между несвязанными сторонами.

Данные по операциям (сделкам) со связанными сторонами представлены ниже:

**Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами  
по состоянию на 01 апреля 2020 года**

тыс. рублей

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
<b>Активы</b>	<b>15 008</b>	-	-	<b>15 008</b>
Ссудная задолженность	15 160	-	-	15 160
Обеспечение	-	-	-	-
в т.ч. просроченная	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(152)	-	-	(152)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Требования по начисленным процентам	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с банком сторон	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>	<b>86 515</b>	<b>6 968</b>	<b>2 415</b>	<b>95 898</b>
Средства клиентов, в т.ч.	86 515	6 968	2 415	95 898
Субординированные займы	-	-	-	-
Обеспечение	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Обязательства по взаиморасчетам	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>		<b>1000</b>	-	<b>1000</b>
Неиспользованные кредитные линии	-	1000	-	1000
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Обеспечение	-	-	-	-
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям, выданным гарантиям	-	-	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-



**Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами  
по состоянию на 01 апреля 2019 года**

тыс. рублей

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
<b>Активы</b>	<b>14 941</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 941</b>
Ссудная задолженность	15 403	-	-	15 403
Обеспечение	-	-	-	
в т.ч. просроченная	-	-	-	
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(462)	-	-	(462)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	
Требования по начисленным процентам	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по требованиям по начисленным процентам	-	-	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-		-
Расходы, признанные в течение отчетного периода в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных с банком сторон	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов, в т.ч.	<b>179 840</b>	<b>4 978</b>	<b>1 473</b>	<b>186 291</b>
Субординированные займы	-	-	-	-
Обеспечение	-	-	-	-
Начисленные проценты	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	-	-	-	-
Обязательства по взаиморасчетам	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
<b>Внебалансовые обязательства</b>	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Обеспечение	-	-		-
Резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям, выданным гарантиям.	-	-	-	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами  
за 1 квартал 2020 год.**

тыс.руб.

Наименование	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы от предоставленных ссуд	377	-	-	377
Процентные расходы по привлеченным средствам	(86)	(61)	(4)	(151)
Комиссионные доходы за отчетный период	3	2	-	5
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	(325)	(25)	-	(350)
Прочие операционные доходы за отчетный период	-	-	-	-
Прочие операционные расходы за отчетный период	-	-	-	-

**Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами  
За 1 квартал 2019 год.**

тыс.руб.

Наименование	Крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы от предоставленных ссуд	381	6	-	387
Процентные расходы по привлеченным средствам	(208)	(69)	(9)	(286)
Комиссионные доходы за отчетный период	6	3	-	9
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой за отчетный период	(201)	(7)	-	(208)
Прочие операционные доходы за отчетный период	-	-	-	-
Прочие операционные расходы (аренда помещения) за отчетный период	-	(24 005)	-	(24 005)

В 1 квартале 2020 года операции со связанными сторонами не проводились, в т.ч. не было:

- обязательств по взаиморасчетам;
- чистых доходов (расходы) от участия в уставном капитале юридических лиц,
- иных сделок со связанными сторонами.

Обеспечения по данным сделкам отсутствуют.

**Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:**

	На 01.04.2020	На 01.04.2019
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. рублей	7 209	12 047
Взносы на социальное обеспечение, тыс. рублей	1 720	2 648
<b>Итого</b>	<b>8 929</b>	<b>14 695</b>

Долгосрочные вознаграждения и другие выплаты ключевому управленческому персоналу отсутствуют.

Председатель Правления

Владимир Николаевич Кутовой



Исполнитель:

Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Марина Валентиновна Афанасьева

Телефон: (495) 748-53-53 доб. 2772  
«09» июня 2020 года