

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью)

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2020 года

Оглавление

1. Общие сведения	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка.....	7
3. Основы подготовки промежуточной отчетности и изменения учетной политики	10
4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806).34	
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807).....	47
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808).....	49
7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810).	54
8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813).....	54
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814).....	54
10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	56
11. Информация об управлении капиталом.....	81
12. Сделки по уступке прав требований	82

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) Банк ПТБ (ООО) за 1 квартал 2020 года по состоянию на 01 апреля 2020 г.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - промежуточная отчетность) включены следующие формы отчетности, установленные Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации (далее - Указание Банка России N 4927-У), и информации:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" (далее - бухгалтерский баланс);

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" (далее - отчет о финансовых результатах);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)" (далее - отчет об уровне достаточности капитала);

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале);

409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)" (далее - отчет о движении денежных средств);

пояснительной информации к промежуточной отчетности.

Банком принято решение не проводить аудит промежуточной отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года по состоянию на 01.04.2020 (включая пояснительную информацию) размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.promtransbank.ru в разделе «Финансовая отчетность».

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование кредитной организации – ПромТрансБанк (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк). Полное фирменное наименование, место нахождения и адрес Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

Юридический адрес – 450008, Республика Башкортостан, ул. Ленина, 70.

Вышеуказанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена за период с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно. Валюта отчетности – российский рубль, единица измерения – тысячи рублей. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Используемые в пояснительной информации показатели приведены по состоянию на 01.04.2020.

Банк не имеет банковской (консолидированной) группы, им возглавляемой, и сам, в свою очередь, не является участником банковской группы.

По состоянию на 31 марта 2020 года в организационной структуре Банка функционирует 20 дополнительных офисов и 2 кредитно-кассовых офиса. За период после окончания промежуточного отчетного периода до даты раскрытия информации закрыт 15 апреля 2020 года дополнительный офис «Отделение «Центральный рынок».

Банк не имеет обособленных подразделений на территории иностранных государств.

Банк в 2020 году осуществляет свою деятельность в соответствии с Базовой лицензией (№2638 от 15 ноября 2018 года) на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 25 февраля 2010 № 002-12925-100000 без ограничения срока действия, лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 25 февраля 2010 № 002-12930-000100 без ограничения срока действия, лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 22 февраля 2011 года № 002-13495-010000 без ограничения срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство от 09.12.2004 за номером 293). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей в случае отзыва лицензии у банка. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – 0274045684.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

В состав Наблюдательного Совета Банка по состоянию на 01.04.2020 входят Мухаметдинов И.Б., Юрковская М.А., Галимов К.Т.

За период после окончания промежуточного отчетного периода до даты раскрытия информации произошло изменение в составе членов

Наблюдательного Совета Банка. На основании решения очередного общего собрания участников Банка от 30 апреля 2020 года (Протокол №1) в Наблюдательный Совет Банка избраны: Мухаметдинов И.Б., Маляр Т.А., Галимов К.Т.

Один из трех членов Наблюдательного Совета владеет следующими долями в уставном капитале Банка: Мухаметдинов И.Б. – 125 905,9 тыс. руб., или 35,3668%.

Банк располагает достаточной информацией о бенефициарных владельцах, по состоянию на отчетную дату бенефициарным владельцем является Мухаметдинов Ильдар Бариевич, доля участия которого (с учетом группы лиц ООО «Промфинтранс» и ООО «Белый дом») составляет 97,019% в уставном капитале Банка.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.04.2020 составляет 356 000 тыс. руб.

Должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Генеральный директор Ефимова Р.А., доли в уставном капитале Банка не имеет.

В состав Правления Банка в 1 квартале 2020 году входили Ефимова Р.А (Председатель Правления), Гадиев Д.Р., Чурагулов Г.Р., Спиридонов Д.Е., Ермаков К.В. Председатель Правления и члены Правления не владеют долями в уставном капитале Банка. В 1 квартале 2020 года в связи с увольнением исключен из Правления Банка Спиридонов Д.Е.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. События, связанные с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

Правительство РФ в конце марта 2020 года ввело предупредительные меры против распространения коронавируса COVID-19 в стране.

В сложившейся ситуации Банк России считает, что сейчас банки могут помочь экономике, разумно используя накопленный потенциал прочности.

Сейчас от последствий эпидемии страдают и люди, и компании. Банки помогают абсорбировать убытки экономики через реструктуризацию займов (на банки ложится часть убытков).

Здесь крайне важно соблюсти баланс. Опасность заключается в том, что если продолжать увеличивать для банков бремя поддержки заемщиков, то могут возрасти риски для самой финансовой системы или банки не смогут наращивать кредитование. Если они не смогут этого делать, то когда эпидемия пойдет на спад, восстановление экономики затянется. Поэтому на нынешней стадии важно расширение механизмов прямой поддержки граждан и бизнеса со стороны государства, чтобы избежать такого развития событий.

К сожалению, ожидается рост просрочки и проблемных кредитов, большой объем кредитов будет реструктурированным.

Банки со своей стороны стали более осторожными в выдаче новых кредитов, потому что в этой ситуации трудно оценить платежеспособность заемщиков в будущем.

Пока, по анализу данных апреля, влияние эпидемии лишь незначительно сказалось на цифрах банковской статистики, они не сильно изменились по кредитованию. Но учитывая, что ситуация объективно будет меняться, можно ожидать, что темпы роста кредитования в этом году будут низкими.

Сейчас в банках имеется наплыв заявок на реструктуризацию. Проведение реструктуризации кредитов вызывает отдельные вопросы, жалуются люди, малый и средний бизнес, что не всегда удается реструктурировать кредит. Банкам придется перестраивать свои бизнес-процессы.

Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Но с высокой долей вероятности Банк ожидает рост просроченной задолженности по потребительским кредитам и, соответственно, значительный рост отчислений по выданным ссудам.

Вместе с тем, работа с просроченной задолженностью остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка и Банк рассчитывает на поддержание просроченной задолженности на приемлемом для Банка уровне, позволяющим не нарушать нормативы и поддерживать капитал Банка на достаточном уровне.

В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

2.2. В отчетном периоде в территориальном разрезе рынками Банка по основным банковским операциям продолжала оставаться (по приоритетности) Республика Башкортостан.

Активы-нетто Банка с начала отчетного года увеличились на 1 067,69 млн. руб. (9,68%), и составили 12 095,04 млн. руб.

Доходоприносящие вложения Банка (кредиты, депозиты и ценные бумаги) увеличились на 1 027,80 млн. руб. (9,91%) и составили 11 404,2 млн. руб. Удельный вес таких активов в совокупных активах-нетто с начала года увеличился с уровня 94,10% до 94,29%, в том числе:

- доля чистой ссудной задолженности, оцениваемая по амортизационной стоимости, снизилась с 31,39% до 27,30%;

- доля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, снизилась с 3,92% до 2,60%;

- доля чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) увеличилась с 57,87% до 63,63 %.

Обязательства в совокупности увеличились на 1 100,27 млн. руб. (на 10,69%), и по состоянию на 01.04.2020 их величина составила 11 394,62 млн. руб. Остатки привлеченных средств юридических и физических лиц за 1 квартал 2020 года увеличились на 999,08 млн. руб. (на 9,74%) и составили 11 253,11 млн. руб. Сумма вкладов на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей за первый квартал 2020 года увеличились с 6 053,27 млн. руб. до 6 088,15 млн. руб. (на 0,53%).

За первый квартал 2020 года Банком был получен убыток после налогообложения в сумме -32 582 тыс. руб.

3. Основы подготовки промежуточной отчетности и изменения учетной политики

3.1. Основы подготовки промежуточной отчетности

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована Банком в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении, и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

3.2. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка на 2020 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

При разработке учетной политики Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов и на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних документов действующему законодательству.

В промежуточной отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности за исключением изменений в учетной политике, сделанных после даты последней годовой финансовой отчетности, которые будут отражены в следующей годовой финансовой отчетности, касающиеся учета аренды.

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, касающиеся вступления в силу нормативного акта Банка России, который устанавливают для кредитных организаций порядок бухгалтерского учета договоров аренды:

Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями";

Указание Банка России от 12.11.2018 N 4965-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

- корректирует План счетов кредитных организаций с учетом требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: введены новые счета, уточнены наименования и характеристики некоторых счетов, а также порядок применения Плана счетов бухгалтерского учета, касающиеся отражения арендных операций.

В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, Банк признает актив в форме права использования, представляющий ее право использовать актив, являющийся предметом аренды, и соответствующее обязательство по аренде, отражающее ее обязанность по уплате арендных платежей.

Активы и обязательства, связанные с арендой, в момент признания оцениваются по первоначальной стоимости. В большинстве случаев стоимость актива и обязательства, связанных с арендой, при первоначальном признании равна.

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

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка.

Актив, связанный с арендой, представляет собой право использования арендуемого актива, который представляется в отчете о финансовом положении в составе Инвестиционной недвижимости или Зданий и основных средств.

Договора аренды/ субаренды по аренде помещений, арендуемых для размещения дополнительных офисов / кредитно-кассовых офисов, классифицируются как финансовая аренда в связи с тем, что:

1. данные договора подразумевают передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом;
2. срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются.

Все помещения специально оборудованы кассовыми узлами с бронеконструкциями, арендуются длительный период, несмотря на указанные во многих договорах аренды сроки действия договоров продолжительностью 11 месяцев.

Банк учитывает договоры аренды, срок которых заканчивается в 2020 году (с учетом планируемого срока аренды), в качестве краткосрочной аренды в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России N 659-П.

Договора аренды/субаренды автотранспорта не предусматривают передачу рисков, связанных с владением базовым активом; срок аренды не составляет значительную часть срока экономического использования базового актива. Данные договора аренды/ субаренды по аренде признаются операционной арендой.

Учетная политика, действовавшая до 1 января 2020 года.

Все виды аренды классифицируются в качестве операционной. Если Банк является арендодателем, он включает активы, являющиеся предметом операционной аренды, в состав земли и основных средств и учитывает их соответствующим образом.

Если Банк выступает в качестве арендатора, арендуемые активы не отражаются в балансе. Кредиторская и дебиторская задолженность по договорам операционной аренды отражается равномерно в течение срока аренды в составе общехозяйственных и административных расходов и прочих операционных доходов соответственно.

Изменения Учетной Политики не приводят к появлению числовых корректировок, числовые показатели сопоставимы с аналогичными показателями за 2019 и 2018 годы.

3.3. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, применявшиеся в течение 1 квартала 2020 года.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода, исходя из принципов бухгалтерского учета: непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов; преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости, оценки активов и обязательств, отражения доходов и расходов по методу начислений.

Основные положения Учетной политики.

3.3.1. Финансовые активы.

Оценка финансовых инструментов.

Все финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Финансовые активы, не классифицированные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, увеличенной на затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива. В ходе обычной деятельности справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании представляет собой цену сделки.

Классификация финансовых активов.

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, когда отвечает следующим двум условиям:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения договорных денежных потоков; и
- условия договора по финансовому активу предусматривают возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив классифицируется по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда отвечает следующим двум условиям:

- данный актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение договорных денежных потоков и продажа финансовых активов;

- условия договора по финансовому активу предусматривают возникновение на определенные даты денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые активы не подлежат реклассификации после первоначального признания, за исключением случаев, когда Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Прекращение признания финансовых активов.

Прекращение признания финансового актива происходит в случае:

- истечение срока действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек и обязательства осуществить выплаты конечным получателям в рамках соглашения, которое удовлетворяет условиям, приведенным в пункте 3.2.5 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

3.3.2. Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости в порядке МСФО 13. Банк классифицирует финансовые обязательства по категориям при первоначальном признании финансовых обязательств.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизационной стоимости, которая

определяется в соответствии с МСФО 9. Банком амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства с учетом следующего:

по финансовым обязательствам, при определении амортизационной стоимости Банком применяется линейный метод в случае, если разница между амортизационной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизационной стоимостью, определенной линейным методом, является не существенной. Уровень существенности определен в Учетной политике.

При расчете ЭПС помимо расходов в виде процентов, предусмотренных условием договора на привлечение денежных средств, учитываются также другие премии и скидки по финансовому обязательству, а также комиссии, сумма которых может быть определена на дату привлечения денежных средств и которые являются неотъемлемой частью расчета ЭПС.

Прекращение признания финансовых обязательств.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, аннулирования или по истечении срока действия соответствующего обязательства.

В случае замены одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, такой обмен или модификация обязательства приводят к прекращению признания первоначального обязательства в отчетности, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в текущей стоимости соответствующих обязательств в отчете о прибылях и убытках.

3.3.3. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Данные активы включают в себя остатки денежной наличности, остатки по счетам в Банке России и на корреспондентских счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами.

Обязательные резервы на счетах в Банках России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3.3.4. Операции на стандартных условиях.

К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, т.е. на плановую дату получения или поставки актива Банком. Стандартные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности срока действия обязательства по поставке финансовых активов с даты заключения сделки по дату осуществления расчетов.

3.3.5. Обесценение финансовых активов.

Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами; арендные платежи к получению;

договоры финансовой гарантии выпущенные; и обязательства кредитного характера выпущенные.

Убыток от обесценения не признается в отношении долевых инвестиций.

Банк оценивает резервы под убытки в сумме, равной сумме ОКУ за весь период, за исключением следующих инструментов, в отношении которых такие резервы оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, кредитный риск по которым по состоянию на отчетную дату является низким и существенно не увеличился с даты их первоначального признания;

- прочие финансовые инструменты (за исключением дебиторской задолженности по аренде), кредитный риск по которым не увеличился существенно с даты их первоначального признания.

Резервы под убытки по дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной сумме ОКУ за весь период.

Банк считает, что кредитный риск по долговой ценной бумаге является низким, если ее кредитный рейтинг равен общепризнанному определению «инвестиционного уровня».

ОКУ за 12 месяцев представляют собой часть ОКУ, возникающих в результате неисполнения обязательств по финансовому инструменту, которое может произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Отражение резерва под ОКУ в отчете о финансовом положении.

Резервы под ОКУ отражаются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, переоцениваемые по амортизированной стоимости: в качестве вычета из общей балансовой стоимости активов;
- обязательства кредитного характера и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва.

3.3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Долгосрочные активы учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки продажи, в течение двенадцати месяцев после отчетной даты. Активы могут быть соответствующим образом классифицированы или переклассифицированы, если они отвечают каждому из указанных условий:

активы доступны для немедленной реализации в их нынешнем состоянии;

руководство Банка утвердило и начало реализацию программы активных действий по поиску покупателя;

активы активно предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;

реализация ожидается в течение одного года с даты классификации, и внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Предназначенные для продажи долгосрочные активы оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации.

3.3.7. Инвестиционная недвижимость.

К инвестиционной недвижимости относится земля или здание, или часть здания, не занимаемые Банком, предназначенные для получения

арендного дохода или доходов от прироста стоимости, и не предназначенные для продажи в рамках обычной деятельности.

После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от небанковской деятельности. Доходы и расходы, возникающие в результате убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов или расходов от небанковской деятельности. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится условной первоначальной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

3.3.8. Основные средства.

Здания и оборудование в составе основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Земля имеет неограниченный срок использования и поэтому не подлежит амортизации.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. Убытки от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Ранее отраженный убыток от обесценения актива восстанавливается

в случае изменения оценочных данных, использованных для определения его ценности использования.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия земли и основных средств, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

Амортизация.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов.

Амортизация начисляется в общем порядке с даты введения объекта основных средств в эксплуатацию.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

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

Сроки полезного использования основных средств:

Здания	30лет
Прочие основные средства (в том числе: техника и компьютерное оборудование, инвентарь, мебель и т.п.)	От 2 до 20 лет

3.3.9. Нематериальные активы.

Нематериальные активы включают в себя лицензии, программное обеспечение и товарные знаки, права пользования.

Нематериальные активы, приобретенные или признанные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования, составляющего обычно не более 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они анализируются на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют об их возможном обесценении. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива как неограниченного.

3.3.10. Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой обязательства перед физическими лицами, корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода. Средства

клиентов включают в себя как депозиты «до востребования», так и срочные депозиты. Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока депозитов с использованием линейного метода.

3.3.11. Налог на прибыль.

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств. В таком случае налог на прибыль отражается в том же отчете, что и соответствующая операция.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок налога на прибыль, действующих или по существу действующих на отчетную дату, включая корректировки задолженности по налогу на прибыль за предыдущие годы. Взаимозачет активов и обязательств по текущему налогу на прибыль осуществляется, когда Банк намерен урегулировать данные активы и обязательства на нетто-основе либо имеет юридическое право на их взаимозачет. Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в отношении налогооблагаемых прибылей или убытков текущего или предыдущих периодов. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств в балансе и суммами, относимыми к таким активам и обязательствам для целей налогообложения. Отложенные обязательства по налогу на прибыль, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные активы по налогу на прибыль отражаются в той степени, в какой существует вероятность

получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации активов или урегулирования обязательств, на основе налоговых ставок и нормативных актов, действующих или по существу действующих на отчетную дату.

3.3.12. Расходы на персонал и отчисления в фонды

Взносы, осуществляемые Банком в рамках добровольного и обязательного социального и медицинского страхования сотрудников относятся на расходы в момент их понесения и включаются в расходы на содержание персонала и административных расходов. Взносы в государственный пенсионный фонд, включаются также в расходы на содержание персонала. Суммы начислений за неиспользованный отпуск также включаются в затраты на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов.

3.4. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов.

Доход признается в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:

право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

сумма дохода может быть определена;

отсутствует неопределенность в получении дохода;

в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеуказанных условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

Расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

сумма расхода может быть определена;

отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеуказанных условий.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Активы, по которым возникают процентные доходы, появляются:

- по операциям предоставления (размещения) денежных средств;
- по приобретенным долговым ценным бумагам;
- по операциям займа ценных бумаг; от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов.

Обязательства, по которым возникают процентные расходы, появляются:

- по операциям привлечения денежных средств;
- за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента; купона;
- дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы);
- корректировки увеличивающие (уменьшающие) стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) на разницу между процентами, начисленными по договорной ставке, и процентами, рассчитанными по методу эффективной процентной ставки).

По финансовым активам начисление процентных доходов осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», но имеет следующие особенности.

По всем активам начисляется процентный доход в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре).

По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС расчета амортизированной стоимости. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается валовая стоимость финансового актива, т. е. без учета оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными по методу ЭПС, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

По активам, которые не были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, но которые впоследствии признаны кредитно-обесцененными, применяется линейный метод или метод ЭПС. При применении линейного метода используется процентная ставка в соответствии с договорными условиями (по ставке, определенной в договоре). При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, рассчитанная при первоначальном признании. За базу расчета принимается амортизированная стоимость финансового актива, т.е. с учетом оценочного резерва. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

По активам, которые были признаны кредитно-обесцененными при первоначальном признании, применяется линейный метод или метод ЭПС. При методе ЭПС используется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. При линейном методе применяется договорная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска. Разница между договорными процентами и процентами, рассчитанными в соответствии с настоящим пунктом, отражается на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов.

Выбор между линейным методом расчета или методом ЭПС осуществляется на основании применения критериев существенности, установленных в Учетной политике Банка.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода или метода ЭПС.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется линейным методом. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты

и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг определяется один раз в квартал на последний календарный день квартала с использованием метода ЭПС, и сравнивается с амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом. В случае отсутствия существенной разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом корректировки не создаются. Критерии уровня существенности установлены Учетной политикой.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до:

общей балансовой стоимости финансового актива;

либо амортизированной стоимости финансового обязательства.

Эффективная процентная ставка рассчитывается с учетом затрат по сделке, а также полученных или произведенных платежей, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают в себя дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, включают в себя следующее:

проценты по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости;

проценты по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от услуг, которые он оказывает клиентам. Учет комиссионных доходов осуществляется следующим образом: - доход от выполнения существенной операции признается в качестве выручки после завершения данной операции;

- доход от оказания услуг признается в качестве выручки по факту оказания услуг.

3.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.

Банк не намерен прекращать применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывность деятельности».

Банк принимает ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отражение в отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течении следующего отчетного периода, включают следующее:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с внутренними правилами, процедурами и методиками, содержащимися во внутренних документах Банка, определяющих его Кредитную политику и соответствующих Положению Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Оценка кредитного риска, классификация ссуды и определение расчетной базы для формирования резерва производится на постоянной основе, в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающей основания для вынесения профессионального суждения о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды, но не реже 1 раза в квартал на отчетную дату.

Корректировка (уточнение размера) резерва осуществляется в следующих случаях:

- при изменении классификационных и иных существенных признаков (факторов) риска (на основе комплексного анализа и экспертной оценки), а также при получении информации об изменении качества обеспечения;
- при изменении суммы основного долга по ссуде (движении средств по счету), кроме случаев изменения суммы основного долга в иностранной валюте, связанного с переоценкой валютных статей баланса.

При условии неизменности классификационных признаков (факторов) кредитного риска и/или качества обеспечения, корректировка резерва по ссудам, выданным в иностранной валюте, производится ежедневно при изменении официальных курсов Банка России иностранной валюты к рублю.

Определение величины формируемого резерва производится в два этапа:

- определяется величина расчетного резерва на основе оценки категории качества ссуды с учетом финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга, а также иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды;
- при наличии обеспечения по ссуде, отвечающего требованиям Положения №590-П, резерв формируется с учетом обеспечения по ссуде.

При отсутствии обеспечения по ссуде, отвечающего требованиям Положения №590-П, размер формируемого резерва равен размеру расчетного, определенному на основе оценки категории качества ссуды с учетом финансового положения Заемщика и качества обслуживания долга, и иных существенных факторов.

Величина расчетного резерва (размер отчислений в резерв при отсутствии обеспечения, отвечающего требованиям Положения №590-П) по классифицированным ссудам определяется следующим образом:

Категории качества	I (высшая)	II	III	IV	V (низшая)
Размер отчислений (в %) от основного долга	0	1-20	21-50	51-100	100

Наименование ссуд в соответствии с категориями качества:

- I категория качества – стандартные;
- II категория качества – нестандартные;
- III категория качества – сомнительные;
- IV категория качества – проблемные;
- V категория качества – безнадёжные.

Классификация ссуд производится с учетом факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска. Источниками получения информации о рисках Заемщика для Банка является

любая достоверная информация, которой располагает подразделение (правоустанавливающие документы Заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые Заемщиком сведения, средства массовой информации, данные рейтинговых агентств, экспертные оценки служб Банка, и др.).

Резерв формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд.

Объединение в портфели однородных ссуд возможно, в том числе по следующим признакам однородности:

- стандартные условия предоставления (цели кредитования, сроки предоставления, вид обеспечения и др.);
- Заемщик - юридическое лицо;
- Заемщик – физическое лицо.

При этом величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина ссуд, предоставленных одному Заемщику на дату оценки риска не должна превышать 1,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (уровень «незначительности» ссуды).

Профессиональное суждение об уровне потерь и размере резерва по портфелю однородных ссуд формируется и ведется не реже одного раз в месяц. Включается информация о проведенном общем анализе уровня потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных в портфель, и размере резерва по портфелю однородных ссуд.

При наличии в балансе Банка по Заемщику одновременно элементов расчетной базы в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 23 октября 2017г. №611-П (далее – Положение № 611-П) и ссудной задолженности, элементы расчетной базы классифицируются в категории качества с установлением величины расчетного резерва в соответствии с Положением № 590-П.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка по внутренним правилам, процедурам и методикам, разработанным Банком в соответствии с Положением № 611-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным этим же Положением и утвержденным в Учетной политике Банка.

Налоговое законодательство.

Действующее налоговое, валютное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержены частным изменениям. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявлять претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом, что может привести к начислению недоимки, пени и штрафам.

3.6. Ошибки предыдущего периода.

Учетной политикой Банка предусмотрено, что, в случае обнаружения ошибок, в пояснительной информации раскрывается информация в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде. В 1 квартале 2020 году ошибки предшествующих отчетных периодов не выявлены и, соответственно, не требовали исправления.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

В данном разделе приведены основные существенные изменения в сопоставимых статьях бухгалтерского баланса по состоянию на отчетную дату в сравнении с данными на начало отчетного года.

За 1 квартал 2020 года активы и обязательства Банка увеличились на 9,68% и 10,69% соответственно.

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.04.2020	01.01.2020
Всего активов	14	12 095 036	11 027 349
Всего обязательств	23	11 394 620	10 294 351

Объем денежных средств увеличился - на 3,80 млн. руб. (на 1,81%), объём средств в Центральном банке Российской Федерации также увеличился на 4,42 млн. руб. (на 4,98%), по сравнению с данными на начало отчетного периода.

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.04.2020	01.01.2020
Денежные средства	1	214 292	210 490
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	93 151	88 729

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

В составе работающих активов существенное снижение отмечается по статьям вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 117,91 млн. руб. (на 27,27%). Чистая

ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, также снизилась на 159,23 млн. руб. (4,60%) и составила 3 302,33 млн. руб.

При этом вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости увеличились на 1 314,65 млн. руб. (20,60%) составили 7 696,28 млн. руб.

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.04.2020	01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	314 504	432 417
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	3 302 326	3 461 554
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7	7 696 279	6 381 628
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11	262 672	246 734

Классификация финансовых активов при приобретении

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,

характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-

модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы Банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806)

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806), по состоянию на 01.04.2020 представлены долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющими следующую структуру:

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

Виды ценных бумаг	На 01.04.2020				На 01.01.2020			
	всего	со сроками погашения			всего	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Облигации кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
Облигации российских организаций	61 036	-	-	61 036	60 475	-	-	60 475
Долевые ценные бумаги финансовых организаций:	130 540	-	-	-	107 512	-	-	-
В том числе кредитных организаций	104 376	-	-	-	99 422	-	-	-
В том числе прочих финансовых организаций	26 164	-	-	-	8 090	-	-	-
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:	122 928	-	-	-	264 430	-	-	-
В том числе предприятий нефтегазовой промышленности:	30 357	-	-	-	200 002	-	-	-
В том числе предприятий, деятельность которых связана с производством цветных металлов	41 507	-	-	-	-	-	-	-
В том числе предприятий, деятельность которых связана со сферой телекоммуникаций:	51 064	-	-	-	64 428	-	-	-
Итого	314 504	-	-	61 036	432 417	-	-	60 475

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетные даты номинированы в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2020 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, были представлены долевыми ценными бумагами предприятий, деятельность которых, связана со сферой телекоммуникации на сумму 35 082 тыс. руб., долевыми ценными бумагами предприятий

нефтегазовой промышленности на сумму 30 358 тыс. руб., а также долевыми ценными бумагами кредитных организации на сумму 60 185 тыс. руб.

Облигации российских организаций в портфеле Банка на 01.04.2020 имеют купонный доход 7,35%.

При первоначальном признании долговые и долевыми ценные бумаги были классифицированы в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с бизнес-моделью Банка, целью которой является продажа вышеуказанных ценных бумаг в краткосрочной перспективе (предназначенных для торговли).

Методы оценки справедливой стоимости финансовых активов

Методы оценки, применяемые Банком для оценки справедливой стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые на рынке исходные данные, и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банком разработана Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг, которая устанавливает иерархию справедливой стоимости, предусматривающую группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки справедливой стоимости.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке.

II уровень оценки справедливой стоимости.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности,

волатильность и кредитные спреды по данному активу).

III уровень оценки справедливой стоимости.

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

Источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов)
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка.

Справедливая стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня. К исходным

данным 1 Уровня в рамках настоящей Методики относятся фактические или расчетные цены (значение которых основано на учете фактических цен) сделок с ценными бумагами в процессе рыночных торгов, проводимых лицензированными организаторами торгов на рынке ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами по котировкам, сложившимся на активном рынке. Для российских ценных бумаг, т.е. ценных бумаг, зарегистрированных на территории Российской Федерации, под котировкой, на основании которой оценивается текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, понимается средневзвешенная цена по итогам торгов на фондовой бирже на дату фактического совершения операции с ценной бумагой (приобретение, реализация, переоценка). Под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой была приобретена данная ценная бумага. В случае приобретения ценной бумаги на внебиржевом рынке под фондовой биржей понимается торговая площадка, на которой был максимальный объем по данной бумаге за последние 30 дней. Если ценная бумага не прошла процедуру листинга ни на одной из бирж России, то ее текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг в условиях неактивного рынка.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже.

Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии (справедливой) стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов оценки определения справедливой стоимости:

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод (метод стоимости чистых активов);
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход строка 6 формы 0409806

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 01.04.2020, представлены долевыми ценными бумагами, имеющими следующую структуру:

Наименование	Сумма всего	Резервы на возможные потери
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	167 371	120 457
Деятельность вспомогательная, связанная с железнодорожным транспортом	110 835	86 766
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	15 000	15 000
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	41 536	18 691
Итого	167 371	120 457

По состоянию на отчетную дату в вышеуказанном портфеле долевых ценных бумаг изменений с начала отчетного года не было.

По состоянию на 01.04.2020 финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в

качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, не имелось.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» переклассифицированные из одной категории в другую, на отчетную дату отсутствуют.

Суждение об уровне риска в акции производится Банком исходя из стоимости чистых активов предприятия путем регулирования резервов на возможные потери. В отчетном периоде резервы на возможные потери Банком не изменялись.

При первоначальном признании долевые ценные бумаги были классифицированы в портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в связи с бизнес-моделью Банка, целью которой является, как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг.

**Вложения в финансовые активы, оцениваемые по
амортизированной стоимости строка 7 формы 0409806**

Структура чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, по состоянию на 01.04.2020 в разрезе видов ценных бумаг и видов экономической деятельности эмитентов:

Вид ценной бумаги	на 01.04.2020				на 01.01.2020			
	Сумма всего, тыс. руб.	со сроками погашения			Сумма всего, тыс. руб.	со сроками погашения		
		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет		до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Российские государственные облигации	7 696 279	-	-	7 696 279	6 381 628	-	-	6 381 628
Итого	7 696 279	-	-	7 696 279	6 381 628	-	-	6 381 628

По состоянию на 01.04.2020, портфель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, состоит из облигаций федерального займа (выпуск 26230), справедливая стоимость которых на отчетную дату составляет 7 337 458 тыс. руб. и облигаций федерального займа (выпуск RegS 23/06/2047) справедливая стоимость которых составляет 345 332 тыс. руб. Справедливая стоимость вышеуказанных ценных бумаг определена по средневзвешенной цене по итогам торгов на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» и по цене закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанной информационным агентством Bloomberg Finance L.P. на отчетную дату.

В том числе, по состоянию на 01.04.2020 ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания, были представлены российскими государственными облигациями на сумму 5 591 732 тыс. руб.

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода для каждого выпуска долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, представлена в следующей таблице.

Вид ценной бумаги	Сумма всего, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок обращения, дней
Облигации федерального займа, в том числе:	7 696 279		
Министерство Финансов РФ (выпуск RegS 23/06/2047)	338 535	5.25%	9 946
Министерство Финансов РФ (выпуск 26230)	7 357 744	7.70%	6 925
Итого	7 696 279		

По состоянию на отчетную дату, облигациям федерального займа присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Fitch на уровне BBV.

По состоянию на 01.04.2020, портфель финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен только облигациями федерального займа. Согласно Регламента создания резервов на возможные потери в Банк ПТБ (ООО) эмитент Министерство Финансов РФ

классифицируется в I категорию качества (I группа риска), резерв на возможные потери не создается. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и Положением Банка России от 02.10.2017 №606-П Банком был создан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 5 892 тыс. руб.

Задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, не имеется.

С целью получения постоянных непрерывных денежных потоков (полугодовых купонов с фиксированной процентной ставкой) Банком была выбрана Бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по ценным бумагам. В рамках данной модели долговые ценные бумаги приобретаются в портфель Банка с целью получения основной суммы долга и процентов (SPPI).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 долговые ценные бумаги, приобретенные в рамках вышеуказанной Бизнес-модели, оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, отнесенные к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» переклассифицированные из одной категории в другую, на отчетную дату отсутствуют.

Ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости 5 строка 806ф.

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.04.2020	01.01.2020
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	3 302 326	3 461 554

Информация об изменении концентрации предоставленных кредитов за период с 01.01.2020 по 01.04.2020

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную (до вычета резервов на возможные потери)		Изменение
	01.04.2020	01.01.2020	
Кредитные организации, в том числе по видам ссуд:	27 581	18 253	9 328
кредиты	0	0	0
прочие размещенные средства	27 581	18 253	9 328
Юридические лица	1 685 548	1 496 650	188 898
Физические лица, в том числе:	3 263 367	3 439 861	-176 494
жилищные (кроме ипотечных)	4 963	5 289	-326
ипотечные жилищные	12 813	12 372	441
автокредиты	265 730	274 841	-9 111
потребительские (однородные)	2 977 463	3 144 095	-166 632
иные кредиты	2 398	3 264	-866
Приобретенные права требования	113 237	212 250	-99 013
Итого	5 089 733	5 167 014	-77 281

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", можно отметить увеличение объема основных средств на 01.04.2020, что обусловлено с принятием на баланс имущества принятого в финансовую аренду.

Информация об изменении стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД), нематериальных активов (НМА) за отчетный период представлена в таблице

	Здания (в т. ч. земля)	Прочие основные средства	Вложения в сооружения основных средств	Имущество, полученное в финансовую аренду (помещения)	Недвижи мость, ВНОД	НМА	Запасы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2020	123 766	17 739	54 420	0	29 312	1 711	19 786	246 734
Увеличение стоимости основных средств, всего, в т. ч. за счет:	0	0	0	26 692	67	0	0	26 759

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

Поступления за 1 квартал 2020 года	0	0	0	26 962	0	0	0	26 962
Восстановление резервов за 1 квартал 2020 года	0	0	0	0	67	0	0	67
Уменьшение стоимости основных средств, всего в т. ч. за счет:	4 492	0	934	4 841	245	119	190	10 821
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2020 года	2 655	0	0	4841	245	119	0	7 860
Списание за 1 квартал 2020 года	0	0	0	0	0	0	190	190
Перенос стоимости объектов	1 837	0	934	0	0	0	0	2 771
Балансовая стоимость основных средств на 01.04.2020	119 274	17 739	53 486	21 851	29 134	1 592	19 596	262 672

В первом квартале не было фактических затрат на сооружение объектов основных средств

Так же в отчетном периоде из состава основных средств переведены в состав долгосрочных активов для продажи помещения и земельные участки на общую сумму 2 771 тыс. руб.

Основные средства в качестве обеспечения обязательств в залог не передавались.

Переоценка основных средств не проводилась.

Прочие активы на 01.04.2020 увеличились на 14,7 млн. руб. (53,61%), что связано с увеличением остатков по счетам по брокерским расчетам и прочим незавершённым расчетам, а так же с отражением средств труда и предметов труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объем средств кредитных организаций на 01.04.2020 увеличился на 1 019,66 млн. руб. (на 25,56%), по сравнению с данными на 01.01.2020, что

связано с изменением остатков на счетах по прочим привлеченным средствам кредитных организаций по сделкам РЕПО. Уменьшился объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 20,58 млн. руб. (0,33%), при этом вклады (средства) на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 31,88 млн. руб. (на 0,53%).

Объем прочих обязательств увеличился на 17,58 млн. руб. (53,68%), что обусловлено отражением на балансе арендных обязательств, в связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Наименование статьи	Строка формы 0409806	01.04.2020	01.01.2020
Средства кредитных организаций	16.1	5 008 216	3 988 558
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	6 244 892	6 265 474
Прочие обязательства	21	50 326	32 748

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По строке 17 учтены финансовые обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по сделкам РЕПО в сумме 90 052 тыс. руб. на 01.04.2020 (0 тыс. руб. на 01.01.2020).

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

За первый квартал 2020 года Банк получил убыток в размере 32 582 тыс. руб., при этом за тот же период предшествующего года была получена прибыль в размере 32 263 тыс. руб.

Наименование статьи	Строка	1 квартал
---------------------	--------	-----------

	формы 0409807	2020 года	2019 года
Прибыль (убыток) после налогообложения	26	-32 582	31 263
Возмещение (расход) по налогам	23	16 209	14 152

В значительной мере на отрицательный финансовый результат первого квартала текущего года повлиял убыток от операций с ценными бумагами. Также можно отметить снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями - на 39,62 млн. руб.

Существенно увеличились доходы от переоценки иностранной валюты, более чем на 154,95 млн. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 5,95 млн. руб., что связано с различием волатильности курсов валют в 2019 и 2020 годах.

Наименование статьи	Строка формы 0409807	1 квартал	
		2020 года	2019 года
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.2	165 085	204 708
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-42 720	10 178
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	12 909	6 965
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	11	129 959	-24 990
Операционные расходы	21	63 708	79 460
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	2.1	66 085	91 240

Так же можно отметить существенное увеличение расходов по отчислениям в резервы.

Наименование статьи	Строка формы 0409807	1 квартал	
		2020 года	2019 года
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего/	4	-196 996	-46 117

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808).

В целях соблюдения требований к капиталу Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с нормативными документами Банка России. Постоянными целями банка в области управления капиталом являются: постоянный рост капитала за счет планируемой прибыли; обеспечение достаточности капитала для проведения операций с активами банка согласно бизнес-плана; поддержание необходимого (с разумной достаточностью) резерва капитала на случай кризисных явлений. Также банк совместно с основным собственником имеет разработанный план действий в кризисных ситуациях, в котором среди прочих мероприятий предусматривается возможность докапитализации в случае необходимости.

Изменений в области применяемой политики управления капиталом в отчетном периоде не имелось.

Дивиденды в отчетном периоде не выплачивались. Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения в отчетном периоде в составе капитала не признавались.

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период уменьшились с 721,2 млн. руб. на 01.01.2020 до 688,6 млн. руб. на 01.04.2020.

Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) по состоянию на 01.04.2020 составил 10,9% при минимально допустимом значении 8%. Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2) составил 9,9% при минимально допустимом значении 6%.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

составе финансового результата и капитала для каждого вида активов, представлена ниже.

Вид актива	Расходы по созданию резервов	Доходы от восстановления резервов	тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженности	249 974	438 985	
Начисленные процентные доходы	8 431	15 828	
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	107	14	
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 944	116 664	
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 006	
Прочие активы	4 275	3 703	
Итого	336 731	576 200	

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала представлены в виде таблицы:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			тыс. руб.
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020	
1	2	3	4	5	6	7	
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	356 000	X	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	356 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	356 000	
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	X	0	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Источники дополнительного капитала, итого"	11	66 166	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями",	15, 16	11 253 108	X	X	X	

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
	всего, в том числе:					
2.1	субординированн ые кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	X	0
2.2	субординированн ые кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	22 500	"Источники дополнительного капитала, итого", всего	11	66 166
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	22 500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	262 672	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 592	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1)	X	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2)	X	1 592	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2)	5	1 592
3.2	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	0	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	X	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные	X	0	"Отложенные	X	0

Банк ПТБ (ООО)

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
	налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	X	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	5.2	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	X	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	12.1	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	3, 5, 6, 7	11 089 677	X	X	X

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
	активы, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	X	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	X	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	X	0

7. Сопроводительная информация к сведениям об изменениях в капитале кредитной организации (форма 0409810).

Уставный капитал Банка на 01.04.2020 составил 356 000 тыс. руб. В период с 01.01.2019 по 01.04.2020 величина уставного капитала осталась без изменений.

Резервный фонд Банка на 01.01.2020 составил 300 482 тыс. руб. За отчетный период величина Резервного фонда не изменилась. Нераспределенная прибыль на 01.04.2020 составила 43 931 тыс. руб.

8. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813).

Показатель финансового рычага на 01.04.2020 не рассчитывается в связи с получением Банком базовой лицензии 15.11.2018.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Банк не имеет ограничений по использованию остатков на отдельных балансовых счетах, включенных в статьи «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов расхождений не выявлено.

За отчетный период объем денежных средств и их эквивалентов изменился незначительно.

Наименования статей	Строка формы 0409814	1 квартал	
		2020 года	2019 года
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-2 200	-4 952
Денежные средства и их эквиваленты	5.1	335 246	388 938

на начало отчетного года			
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.2	333 046	383 986

Потоки от основной деятельности «денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» за 1 квартал 2020 года изменились на -358, 23 млн. руб. по сравнению с потоками за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году.

Поток чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за 1 квартал 2020 года по сравнению с потоками за 1 квартал 2019 года увеличился на 1 380,51 млн. руб.

Наименования статей	Строка формы 0409814	1 квартал	
		2020 года	2019 года
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1.1	-119 022	239 207
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	1.2	1 244 755	-135 756

Существенными отличиями денежных потоков в операционной деятельности в сравнении с сопоставимым периодом прошлого года можно отметить следующие статьи:

1) Прирост потока по статье «Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» связан с изменением справедливой стоимости финансовых активов.

2) Прирост потока по статье «Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций» связан с увеличением привлеченных средств по сделкам РЕПО по сравнению с прошлым годом.

3) Снижение потока по статье «Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» связано с изменением остатков на счетах юридических и физических лиц.

Наименования статей	Строка формы 0409814	1 квартал	
		2020 года	2019 года
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	72 498	-64 315
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	1 020 358	-328 502
чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-167 224	205 302

В инвестиционной деятельности денежные средства в основном использованы на приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «оцениваемые по амортизированной стоимости».

Наименования статей	Строка формы 0409814	1 квартал	
		2020 года	2019 года
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	-1 135 624	-183 812
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.4	0	133 064

Денежные потоки от финансовой деятельности за 1 квартал 2020 года и 2019 года отсутствовали.

10. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк подвергается всем типичным банковским рискам, связанным с финансовыми инструментами, в силу специфики своей бизнес-модели. В систему корпоративного управления встроена система управления рисками Банка, которая включает управление всеми принимаемыми Банком рисками – финансовыми и нефинансовыми. Подверженность Банка перечисленным рискам, причины их возникновения определяются стратегией развития Банка, предполагающей активное кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, проведение операций с ценными бумагами, а также розничное кредитование физических лиц.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение финансовой устойчивости Банка при одновременном достижении оптимального соотношения между риском и доходностью проводимых операций. Политика Банка в области управления рисками и капиталом включает в себя обеспечение сочетания прибыльности бизнеса и приемлемого уровня принимаемых рисков, диверсификацию активов с целью снижения принимаемых рисков, улучшение качества клиентской базы, установление и развитие с клиентами Банка партнерских долговременных отношений с целью нахождения взаимовыгодных финансовых решений для среднего и малого бизнеса, обеспечение поддержания принимаемых рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и обеспечение поддержания величины капитала на уровне, позволяющем покрывать принимаемые Банком риски.

Процедуры управления рисками и методы их оценки, установленные в Банке, соответствуют стандартизированным подходам и требованиям нормативных документов Банка России. Банк не использует внутренние модели, отличные от установленных моделей Банка России.

Основополагающими процедурами управления рисками являются их выявление, анализ, оценка, ограничение и минимизация, в том числе путем установления лимитов, создания резервов, мониторинга уровня рисков, контроля над соблюдением установленных лимитов и другими доступными методами.

В систему управления рисками значительные изменения в отчетном периоде не вносились.

В отчетном периоде степень подверженности Банка риску несколько снизилась - объем риска, принимаемого Банком, уменьшился за прошедший период с 6 347 247 тыс. руб. до 6 319 583 тыс. руб. (на 0,4%). Банк выделяет следующие риски в качестве значимых:

- кредитный риск;

- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности.

Исходя из специфики деятельности Банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым подвержен Банк, является кредитный риск – его доля по состоянию на 01.04.2020 составляет 71,4% в составе рисков, рассчитываемых в целях оценки регуляторных нормативов достаточности капитала.

В прошедшем квартале Банк управлял структурой своего капитала и корректировал ее в зависимости от изменений текущих экономических условий и характеристиках рисков осуществляемых видов деятельности. В Банке осуществляется постоянный мониторинг всех видов банковских рисков с целью оценки их потенциального влияния на изменение различных финансовых показателей и достаточность капитала Банка.

В Банке ведется постоянный мониторинг степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Риск концентрации имеет множество форм и видов проявления. Банк ведет постоянный контроль над наиболее значимыми из них путем соотнесения его фактических значений с установленными лимитами. В Банке установлены следующие лимиты, ограничивающие концентрацию рисков и определяющие риск-аппетит Банка:

- лимиты объема принимаемых значимых рисков (устанавливаются в процентном отношении к капиталу на все риски, признанные значимыми;

- лимиты концентрации отраслевого риска (устанавливаются в процентном соотношении на долю требований в одной экономической сфере деятельности - коды ОКВЭД);

- лимиты концентрации географического риска (устанавливаются в процентном соотношении на долю требований в одной географической зоне – коды ОКАТО/ОКСМ);

- лимиты концентрации риска вложений в один тип ценных бумаг (устанавливаются в процентах на долю вложений в один тип ценных бумаг);

- лимиты на виды источников ликвидности (устанавливаются на долю объема одного вида источника ликвидности);

- лимиты на источники фондирования (устанавливаются в процентах на объем обязательств перед пятью крупнейшими вкладчиками и на объем обязательств перед одним крупнейшим вкладчиком;

- другие виды лимитов, ограничивающие риски концентрации.

Оценка всех значимых рисков в Банке осуществляется в соответствии со стандартизированными подходами Банка России. Банк не использует внутренние методики, отличные от методик Банка России.

Количественные характеристики значимых рисков

по состоянию на 01.04.2020

№	Вид риска	Объем, тыс. руб.	Доля в совокупном объеме значимых рисков, в %
1	2	3	4
1	Кредитный риск	4 514 800	69,8
2	Рыночный риск	572 383	8,7
3	Операционный риск	1 232 400	19,1
4	Процентный риск	26 078	0,4
5	Риск концентрации	119 961	1,9
6	Риск ликвидности	0	0,0

Данная информация полностью отражает уровни риска, которым Банк подвергался в течение отчетного периода.

10.1 Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо

неполного исполнения контрагентом (заемщиком) своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является наиболее существенным для Банка, поскольку основным бизнес-направлением его деятельности является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также кредитование физических лиц.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также внутренними положениями и регламентами, разработанными на основе требований и принципов, содержащихся в этих документах. Управление кредитным риском базируется на четырех основных принципах: системность и комплексность, методологическое единство, контроль над распределением и делегированием полномочий и контроль над соблюдением лимитов и положений Кредитной политики, внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций. Система управления кредитным риском основана на постоянном контроле качества проводимых кредитных операций и проведении идентификации и управления кредитным риском по всем продуктам и операциям, несущим кредитный риск. Разработанные и применяемые в Банке методы оценки кредитного риска позволяют проводить анализ в зависимости от отрасли/рынка, рыночных и нерыночных факторов, надежности компании, кредитной истории, финансового состояния; от вида кредитного продукта и срока кредитования, залогового обеспечения. В результате производится расчет коэффициента резервирования по кредиту, величина которого не должна быть меньше приемлемого уровня риска, установленного Кредитной политикой Банка. Анализ уровня кредитного риска по каждой выданной ссуде, Заемщику, портфелю однородных ссуд, по кредитному продукту ведется на постоянной основе в соответствии с Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Информация о финансовых активах,
подверженных кредитному риску**

(в тыс. руб.)

№	Наименование показателя	Активы, оцениваемые в целях создания РВП					Резервы фактические	
		Итого	в т.ч. ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	в т.ч. средства на кор. счетах	в т.ч. ценные бумаги	в т.ч. прочие активы	РВП	РВПС
1	Итого финансовых активов	13 220 788	5 089 733	19 417	7 626 162	485 476	2 081 675	1 813 507
2	I категория качества	7 787 922	27 581	13 834	7 458 791	287 716	-	0
3	II категория качества	2 317 385	2 279 713	0	0	37 672	62 468	57 545
4	III категория качества	1 075 194	1 008 519	0	41 536	25 139	88 460	63 636
5	IV категория качества	617 973	441 941	0	110 835	65 197	493 733	406 830
6	V категория качества	1 422 314	1 331 979	5 583	15 000	69 752	1 437 014	1 285 496

Факторами обесценения задолженности выступают наличие вероятности ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по ссуде, финансовое состояние заемщиков, оцениваемое ниже, чем как «хорошее».

Общая сумма просроченной задолженности по всем активам по состоянию на 01.04.2020 составила 1 028 958 тыс. руб. (1 096 085 тыс. руб. на 01.01.2020). В том числе просроченная задолженность по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2020 составила 976 733 тыс. руб. (1 045 647 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2020).

Объемы и сроки просроченной задолженности

тыс. руб.

№	Сроки	Активы	в т.ч. ссудная задолженность	в т.ч. ценные бумаги	в т.ч. прочие требования
1	2	3	4	5	6
1	до 30 дней	65 930	65 050	0	880
2	от 31 до 90 дней	42 455	42 384	0	71
3	от 91 до 180 дней	56 727	56 485	0	242
4	от 181 и выше	863 846	812 814	0	51 032
5	Итого	1 028 958	976 733	0	52 225

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.04.2020 составил 153 175 тыс. руб.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Прочие ссуды в целях формирования резервов оцениваются на индивидуальной основе.

В качестве обеспечения Банк принимает ценные бумаги, гарантии и поручительства, движимые и недвижимые имущественные активы, имущественные права (права требования).

Структура и объем принятого обеспечения на 01.04.2020

№	Вид обеспечения	Стоимость, тыс. руб.	Доля в объеме обеспечения, %
1	2	3	4
1	Автотранспорт	1 019 202	25,6
2	Недвижимость	888 594	22,3
3	Товары	18 967	0,5
4	Оборудование, ТО	38 291	1,0
5	Поручительство	1 986 177	49,9
6	Ценные бумаги	26 721	0,7
7	Итого	3 977 952	100,0

Обеспечение, уменьшающее резерв, представленное в разрезе договоров, на 01.04.2020

в тыс. руб.

№	Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение создаваемого резерва	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки обеспечения
1	2	3	4	5
1	недвижимость	58 034	II	ежеквартально
2	недвижимость	20 300	II	ежеквартально
3	Итого	78 334		

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной задолженности и прочим активам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. При формировании резервов по ссудам физическим лицам Банком применяется подход, согласно которому незначительные по величине и соответствующие признакам однородности ссуды группируются в портфели. Оценка кредитного риска в целях формирования резервов по ссудам юридических лиц осуществляется на индивидуальной основе.

10.1.1 Кредитный риск контрагента

При осуществлении кредитной организацией операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных сделки, возникает риск дефолта контрагента до завершения расчетов по проводимым операциям. Данный риск определяется как кредитный риск контрагента.

Анализ кредитных рисков по операциям с контрагентами осуществляется Отделом управления рисками. Политика управления риском контрагента соответствует существующей инфраструктуре и процессам управления кредитным риском в целом. Управление кредитным риском контрагента включает в себя все стандартные процедуры управления принимаемым риском: выявление кредитного риска контрагента, его оценка, принятие мер по его минимизации, контроль над объемом принятого риска, составление отчетности по данному риску и регулярное информирование членов Наблюдательного Совета, Правления, Генерального директора и

руководителей подразделений, принимающих кредитный риск контрагента. Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью установления соответствующих лимитов. Расчет величины максимального лимита и величины резервов по сделкам с кредитным риском контрагента осуществляется на основании действующих документов с учетом результата анализа контрагента и исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка. Также учитывается соблюдение всех обязательных нормативов, установленных Банком России. Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России. Оценка и анализ финансового положения контрагентов, факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся в наличии информации.

При оценке кредитного риска контрагента Банк использует стандартизированный подход Банка России, закрепленный в Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И. Лимиты кредитного риска контрагента утверждаются органами управления Банка в пределах установленных компетенций.

В случае снижения или ухудшения финансового положения контрагента, возможно снижение или полное закрытие на него лимитов.

Операции с контрагентами осуществляются после предварительной оценки финансового положения контрагента. Информация о величине кредитного риска контрагента доводится до сведения Наблюдательного Совета ежеквартально, до сведения Правления, Генерального директора и руководителей подразделений, принимающих риски – ежемесячно.

По состоянию на 01.04.2020 величина кредитного риска контрагента составила 135 451 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 49 090 тыс. руб.).

10.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок и т.д.). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска, и контролирует их соблюдение на постоянной основе.

Оценка размера рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Помимо этого, в Банке проводится стресс-тестирование рыночного риска Банка в целях оценки возможного влияния изменения процентных ставок, котировок ценных бумаг, обменных курсов иностранных валют на финансовое положение Банка и соблюдение нормативов и лимитов, установленных Банком России.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелем ценных бумаг, контроль над открытыми валютными позициями, контроль над объемом вложений в ценные бумаги эмитентов. В этих целях Лимитным комитетом Банка устанавливаются лимиты открытых позиций по

финансовым инструментам и другие ограничения. Управление данным видом риска осуществляется в соответствии с порядком, закрепленным во внутренних документах. Оценка рыночного риска в Банке осуществляется как в разрезе его составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным риску общих и специфических изменений на рынке. Минимизация уровня рыночного риска (в том числе фондового) осуществляется за счет ежедневного мониторинга и анализа конъюнктуры финансовых рынков и осуществления операций с наиболее ликвидными ценными бумагами крупных компаний, имеющих поддержку государства и высокий уровень надежности. Управление рыночным риском осуществляется путем управления составляющими его рисками: процентным, валютным, фондовым и товарным.

Цель управления рыночным риском, который принимает на себя Банк – поддерживать его на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям в финансовые инструменты, включая вложения в иностранные валюты.

Принципы управления рыночным риском:

- адекватность риска характеру и размерам деятельности Банка;
- оперативное реагирование в случаях неблагоприятного изменения рыночных цен, курсов валют, финансового состояния эмитентов;
- возможность количественной оценки параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров и т.д.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля закреплена во внутренних документах Банка и соответствует требованиям

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Оценка рыночного риска, проведенная по состоянию на 01 января 2020 года и на 01 апреля 2020 года:

тыс. руб.

Наименование риска	1 апреля 2020	1 января 2020
Процентный риск	6 647	8 133
<i>Общий процентный риск (ОПР0)</i>	<i>1 717</i>	<i>2 709</i>
<i>Специальный процентный риск (СПР0)</i>	<i>4 930</i>	<i>5 424</i>
Фондовый риск	37 504	50 132
<i>Общий фондовый риск (ОФР0)</i>	<i>18 752</i>	<i>25 066</i>
<i>Специальный фондовый риск (СФР0)</i>	<i>18 752</i>	<i>25 066</i>
Валютный риск (ВР)	1 639	1 181
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск (РР)	572 383	743 075

Анализ чувствительности Банка к видам рыночного риска по состоянию на 01.04.2020 с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка:

тыс. руб.

Наименование риска	Чувствительность прибыли и капитала на 01.04.2020
Чувствительность рыночного риска, в том числе:	4 180
- чувствительность процентного риска	266
- чувствительность фондового риска	3 750
- чувствительность валютного риска	164

Допущения при анализе чувствительности:

- процентный риск – изменение рыночной стоимости долговых обязательств на 4%;
- фондовый риск – изменение котировок долевых ценных бумаг на 10%.
- валютный риск – изменение курсов иностранных валют на 10%.

10.3 Операционный риск

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка. Операционные риски возникают во всех областях и на всех уровнях операционной работы, и могут быть представлены как в виде измеряемых убытков, так и неизмеримых потерь. Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка. Целью управления данным видом риска является предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами операционного риска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и восстановления его деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также для определения мер, способов, порядка осуществления комплекса мероприятий по обеспечению безопасности бизнес-процессов, информационно-аналитической работы, защиты информации, технической безопасности, противопожарной безопасности Банком используется План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка, утвержденный решением Наблюдательного Совета Банка.

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе системного комплексного подхода с учетом экономической целесообразности, предполагающего, что стоимость мер контроля операционного риска должна быть меньше величины возможных потерь Банка от этого риска. Система управления предполагает разработку стратегии, распределение полномочий и обеспечение непрерывности технологического процесса. Основные подходы к управлению операционным риском отражены во внутренних документах Банка и определяют организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений,

обмен информацией, порядок, правила, процедуры совершения банковских операций, организацию внутренних процессов, порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует стандартизированный подход, закрепленный в Положении Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с этим подходом, по состоянию на 01.04.2020 составила 98 592 тыс. руб.

Доходы в целях расчета капитала на покрытие операционного риска составляют 745 539 тыс. руб., в том числе:

чистые процентные доходы – 476 618 тыс. руб.;

чистые непроцентные доходы – 268 921 тыс. руб.

Помимо установления лимитов, в Банке используются другие методы, позволяющие минимизировать уровень операционного риска. В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления кредитной организации, включая Наблюдательный Совет, Лимитный и Финансовый комитет.

10.4 Процентный риск

Основной задачей по управлению процентным риском является минимизация влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на стоимость инструментов чувствительных к изменению процентной ставки и чистый процентный доход. Для решения данной задачи в Банке устанавливаются лимиты процентного риска, а также лимиты на вложения в ценные бумаги эмитентов. Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига кривой доходности, под которым понимается риск изменения наклона или формы кривой доходности, вытекающей из несоответствия срочности активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств

- к изменению процентных ставок;

- риск пересмотра ставки активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного неблагоприятного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и (или) приводить к возникновению убытков. Рост процентных ставок, кроме этого, приводит к обесценению стоимости портфеля долговых финансовых инструментов.

Оценка процентного риска осуществляется в Банке на основании подхода и методических рекомендаций Банка России с использованием метода гэп-анализа и метода модифицированной дюрации.

Гэп-анализ – один из наиболее распространенных методов измерения процентного риска. Гэп (разрыв) – разность между суммой длинных и коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Метод дюрации – применение к каждому из временных интервалов, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (коэффициентов чувствительности). Обычно, такие коэффициенты

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

базируются на оценке дюрации требований и обязательств, попадающих в каждый временной интервал. Дюрация представляет собой средневзвешенный срок до погашения, ее значение определяется с использованием текущей стоимости денежных потоков по финансовому инструменту.

Совокупный взвешенный гэп (разрыв) по состоянию на 01.04.2020 в годовом периоде составил 1 064 848 тыс. руб.

При изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов изменение чистого процентного дохода в периоде от 181 дня до года составит 2 479,2 тыс. руб.

№	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
2	Средства на кор. счетах	0	0	0	0
3	Ссудная задолженность	163 640	282 810	423 699	768 953
4	Долговые обязательства	5 634 494	26 414	0	67 604
5	Долевые ценные бумаги	19 068	0	0	0
6	Прочие активы	0	0	0	0
7	Основные средства	40	79	119	11 150
8	Внебалансовые требования	0	0	0	0
9	Итого балансовых и внебалансовых требований	5 817 242	309 303	423 818	847 707
ПАССИВЫ					
10	Средства кредитных организаций	5 098 993	0	0	0
11	Средства клиентов, в т.ч.:	202 551	307 050	372 756	351 872
11.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	28 390	16 054	8 757	4 329
11.2	депозиты юридических лиц	5 820	5 157	622	1 257
11.3	вклады физических лиц	168 341	285 839	363 377	346 286
12	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
13	Прочие заемные средства	0	0	0	0
14	Источники собственных средств	0	0	0	0
15	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
16	Итого балансовых и внебалансовых обязательств	5 301 544	307 050	372 756	351 872
17	Совокупный ГЭП	515 698	2 253	51 062	495 835
18	ГЭП нарастающим итогом	515 698	517 951	569 013	1 064 848
Чувствительность к изменению процентной ставки (Repricing-gap model):					
19	+ 200 базисных пунктов	9 884	38	638	2 479
20	- 200 базисных пунктов	-9 884	-38	-638	-2 479

В целях управления процентным риском, связанным с ухудшением финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк регулярно оценивает изменение чистого процентного дохода исходя из изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок.

Влияние изменения процентного риска на временном горизонте от 181 дня до 1 года на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:

Показатель /Валюта	Свод	RUR	USD	EUR
Величина процентного риска, тыс. руб.	26 078	39 861	9 962	3 821
Величина процентного риска в процентах от капитала	3,8%	5,8%	1,4%	0,6%
Влияние на финансовый результат и капитал, тыс. руб.	13 039	19 930	4 981	1 910

На регулярной основе в Банке проводится стресс-тестирование процентного риска. При этом оценка изменения процентных доходов и расходов производится с учетом риска, связанного с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением кредитов и отзывом срочных вкладов и депозитов. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности с клиентами в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по продуктам и продажам устанавливает

максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и другие виды ограничений (ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск и т.д.).

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом по продуктам и продажам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы, платежеспособности клиента и текущих процентных ставок на рынке.

В целях контроля за уровнем процентного риска в Банке осуществляется расчет и мониторинг нескольких показателей процентной маржи - показатель чистой процентной маржи и показатель чистого спреда от кредитных операций. Размер рассчитанных показателей на ежемесячной основе контролируется отделом управления рисками и в случае превышения установленного лимита, информация об этом незамедлительно доводится до сведения Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета. Таким образом, минимизация процентного риска осуществляется путем проведения его регулярных оценок и, в случае его повышения, проведение соответствующих мероприятий по приведению уровня процентного риска в соответствие с бизнес-стратегией Банка. В настоящее время в Банке ведется работа по дальнейшему усовершенствованию системы управления данным видом риска с учетом использования передового международного опыта.

10.5 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его

способности в целом продолжать свою деятельность.

Управление риском концентрации, как и любым другим видом банковского риска, состоит из следующих этапов:

- идентификация и оценка риска концентрации;
- минимизация риска концентрации;
- мониторинг уровня риска концентрации;
- контроль над риском концентрации.

Цели и задачи управления риском концентрации достигаются при помощи следующих методов:

- установление системы пограничных значений (лимитов);
- наличие и функционирование системы полномочий и принятия решений;
- наличие и функционирование информационной системы;
- действие системы мониторинга уровня риска концентрации;
- наличие системы внутреннего контроля.

Риск концентрации выявляется, и измеряется в Банке в отношении всех значимых для него рисков. В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов и связанных с Банком лиц, а также в отношении секторов экономики, географических зон и других параметров.

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке устанавливается **система показателей**, позволяющих своевременно выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон.

Риск концентрации определяется в отношении всех значимых рисков Банка.

Выявление и оценка рисков концентрации осуществляется Отделом управления рисками (далее – ОУР). ОУР осуществляет как контроль над соблюдением риска концентрации, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации риска, не охваченных текущими процедурами управления риском концентрации, установленными в Банке. При возникновении новых источников риска концентрации ОУР выносит предложение о введении процедур управления данным видом риска концентрации на рассмотрение руководства Банка.

Риск концентрации может иметь различные формы, в частности:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объем кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- значительный объем кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности и другие.

В целях минимизации риска концентрации Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и

выделить основные факторы, присущие данному риску на определенном этапе;

- лимитирование всех идентифицированных видов риска концентрации;
- ограничение полномочий каждого структурного подразделения;
- установление порядка оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем и состав совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;
- осуществление анализа влияния возможных изменений на финансовых рынках с учетом текущего финансового положения Банка на финансовую устойчивость Банка (проведение стресс-тестирования).

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке устанавливается система лимитов, ограничивающая риск концентрации в отношении всех значимых рисков. Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать максимально допустимый уровень каждого конкретного риска концентрации. Данная система лимитов периодически анализируется Отделом управления рисками на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка, а также изменениям в структуре и масштабах проводимых им операций (сделок). Результаты проведенного анализа рассматриваются начальником Службы управления рисками и выносятся на рассмотрение Генерального директора, Правления и Наблюдательного Совета, который рассматривает, и утверждает новую систему лимитов, ограничивающих риск концентрации в случае возникновения такой необходимости.

Концентрация кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка по состоянию на 01.04.2020 составила 17,4% (по состоянию на 01.01.2020 – 18,4%). Концентрация кредитного риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) составила 5,6%, (4,2% по состоянию на 01.01.2020). Риск концентрации, принимаемый

Банком, оценивается как *приемлемый* в соответствии с методикой оценки Банком России в Указании № 4336-У от 3 апреля 2017г. «Об оценке экономического положения банков». Все лимиты, ограничивающие формы риска концентрации, в отчетном периоде соблюдались.

10.6 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств при наступлении срока погашения срочных депозитов, для расчетов по счетам клиентов - юридических и физических лиц, при выдаче кредитов, для произведения выплат по гарантиям, а также для расчетов по собственным обязательствам Банка. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Банком также определены и используются при управлении состоянием ликвидности средние (с учетом тенденций развития) суммы ежедневно выдаваемых потребительских кредитов населению, и суммы, поступающие в погашение указанных кредитов – как наиболее постоянные и объемные источники расходования и поступления средств.

Оценка риска ликвидности осуществляется при помощи метода анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Данный метод заключается в группировке активов и пассивов по срокам погашения и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующих периодах. На основе этих данных осуществляется расчет показателей ликвидности – избытка (дефицита)

ликвидности, избытка (дефицита) накопленной ликвидности, а также осуществляется прогнозирование потока денежных средств.

В рамках контроля ежедневной позиции по ликвидности в Банке проводится анализ сроков погашения по финансовым активам, от которых ожидается получение денежных средств, а также анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая обязательства условного характера.

За прошедший период степень подверженности Банка риску ликвидности не изменилась значительно. Анализ концентрации риска ликвидности показывает, что основным источником ликвидности Банка по-прежнему являются вклады (средства) физических лиц – по состоянию на 01.04.2020 они составили 50,3% от общей суммы источников ликвидности:

№	Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.	Доля, %
1	2	3	4
1	Средства кредитных организаций	5 008 216	41,4
2	Средства юридических лиц	156 741	1,3
3	Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	6 088 151	50,3
4	Выпущенные долговые обязательства	0	0
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 052	0,7
6	Прочие обязательства	751 876	6,2
7	Итого	12 095 036	100,0

По состоянию на 01.04.2020 Банк выполняет все установленные внутренние лимиты и сигнальные значения, установленные на риск ликвидности, а также с большим запасом соблюдает предельные значения обязательного норматива текущей ликвидности НЗ, установленного Банком России – 223,672% при нормативном значении - не менее 50%.

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

Разбивка высоколиквидных активов по срокам представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	324049	324049	324049	324049	324049	324049	324049	324049	324049	324049
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440129	440164	440164	440164	440164	440164	441257	442349	443442	459829
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	4276	12538	35704	97606	157550	428054	826246	1218763	1607734	4037686
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459	39459
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5592773	5592773	5634494	5634494	5634494	5641839	5641839	5709443	5709443	10363952
6. Прочие активы, всего	52927	52927	52927	52927	57759	62419	62419	62419	62419	62419
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6453613	6461910	6526797	6588699	6653475	6935984	7335269	7796482	8186546	15287394
ПАСИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	342678	352653	384829	453835	497278	782035	1136851	1342651	1478362	6259116
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5104785	5104785	5104785	5105849	5106326	5107399	5128428	5128428	5128428	5128428
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5447463	5457438	5489614	5559684	5603604	58899434	6265279	6471079	6606790	11387544
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	35942	35942	35942	35942	35942	35942	35942	36391	36391	36391
14. Избыток (дефицит) ликвидности	970208	968530	1001241	993073	1013929	1010608	1034048	1289012	1543365	3863459
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	17,8	17,7	18,2	17,9	18,1	17,2	16,5	19,9	23,4	33,9

Банк поддерживает буфер высоколиквидных активов, состоящий из ликвидных торговых ценных бумаг. Такой буфер ликвидности позволяет своевременно реагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности, и позволяют оценить, и снизить различные формы проявления риска: риск разрывов ликвидности, риск непредвиденных

требований и другие.

По состоянию на 01.04.2020 объем вложений в ликвидные активы, которые могут быть приняты в качестве обеспечения Банком России, составил 7 757 315,05 тыс. руб.

Регулярная экспертная и аналитическая работа как базовый инструмент минимизации рисков постоянно сопровождает принятие управленческих решений в текущей деятельности Банка и при стратегическом планировании.

Общий подход к управлению ликвидностью Банка, а также процедуры, правила и лимиты, способствующие эффективному управлению краткосрочной и долгосрочной ликвидностью Банка, направленные на минимизацию риска потери ликвидности, повышающие финансовую устойчивость Банка посредством разумной оценки и нивелирования негативных эффектов, обусловленных внешними и внутренними факторами, определяются Стратегией Банка по управлению риском ликвидности. Уполномоченными органами Банка, ответственными за разработку, принятие и контроль исполнения Стратегии управления риском ликвидности, а также лимитов, правил и процедур, направленных на минимизацию риска потерь ликвидности, являются Общее собрание участников, Наблюдательный Совет, Правление Банка, Генеральный директор, Финансовый и Лимитный комитеты, действующие на основании утвержденных внутрибанковских положений. Текущее управление ликвидностью осуществляется Финансово-экономическим департаментом на основании ряда разработанных форм внутрибанковской отчетности.

В Банке установлены лимиты на величину отрицательных разрывов по срокам:

- на период до 5 дней от даты расчета – не более 50% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)
- на период до 31 дня от даты расчета – не более 60% от размера ликвидных активов банка (стандартный показатель Лат)

- на период до 12 месяцев от даты отчета – не более 100% от величины собственного капитала банка.

В случае возникновения чрезвычайных ситуаций в Банке предусмотрено применение мероприятий, указанных в Плане действий ООО «ПромТрансБанк» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, способных оказать существенное негативное влияние на ликвидность, качество активов, капитал и (или) финансовые результаты деятельности Банка.

11. Информация об управлении капиталом

Постоянными целями Банка в области управления капиталом являются: постоянный рост капитала за счет планируемой прибыли; обеспечение достаточности капитала для проведения операций с активами Банка согласно Стратегии развития; поддержание необходимого (с разумной достаточностью) резерва капитала на случай возникновения кризисных явлений. Также Банк совместно с основным собственником имеет разработанный план действий в кризисных ситуациях, в котором среди прочих мероприятий предусматривается возможность докапитализации в случае необходимости.

Банк управляет структурой своего капитала, и корректирует ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В целях соблюдения требований к капиталу Банк ведет расчет величины собственных средств (капитала) и достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с нормативными документами Банка России. Требования к капиталу, установленные нормативными документами Банка России, в отчетном периоде выполнялись.

Значительных изменений в области применяемой политики управления капиталом в отчетном периоде не имелось.

В отчетном периоде требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России №183-И "Об обязательных нормативах банков" от 06 декабря 2017 года, соблюдались.

За прошедший период капитал Банка уменьшился с 714 635 тыс. руб. до 688 640 тыс. руб.

В 2020 году Банк намеревается увеличить капитал за счет обеспечения прибыльной деятельности во 2-4 кварталах текущего года.

В течение отчетного периода Банк не производил выплаты дивидендов.

12. Сделки по уступке прав требований

За период с 01.01.2020 по 31.03.2020 Банк не осуществлял сделок по продаже прав требований.

Совокупный объем учтенных (удерживаемых) и приобретенных требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, отражаемых на балансовых счетах кредитной организации на отчетную дату в результате сделок по уступке прав требований, в сравнении с сопоставимыми данными на начало отчетного года представлен в следующей таблице:

Вид кредита	На 01.01.2020		На 01.04.2020	
	Требования	Резерв на возможные потери	Требования	Резерв на возможные потери
Ипотечные кредиты	1 706	23	1 633	22
Потребительские кредиты	210 544	210 544	113 227	113 227
Итого	212 250	210 567	114 860	113 249

тыс. руб.

Указанные требования взвешиваются в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И на коэффициент риска 100%.

На отчетную дату 01.04.2020 на внебалансовых счетах Банка была отражена номинальная стоимость приобретенных прав требования по договорам уступки прав (требований) в сумме 147 806 тыс. руб. и обеспечение на сумму 76 435 тыс. руб.

Банк ПТБ (ООО)**Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2020 года**

тыс. руб.

Вид кредита	На 01.01.2020		На 01.04.2020	
	Обеспечение	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	Обеспечение	Номинальная стоимость приобретенных прав требования
Ипотечные кредиты	39 492	1 707	39 492	1 633
Потребительские кредиты	52 126	264 221	36 943	146 173
Итого	91 618	265 928	76 435	147 806

При проведении операции по уступке прав требования Банк полностью передает риски другой стороне. При сделке по приобретению прав требования Банк принимает меры по снижению принимаемых рисков путем создания резервов в объеме, зависящем от качества приобретаемых активов.

Учетная политика в части отражения сделок по уступке прав требований в отчетном периоде не менялась, данные операции отражаются на отдельном балансовом счете.

Промежуточная отчетность утверждена к раскрытию Генеральным директором Банка 15 мая 2020 года.

Генеральный директор



Р.А. Ефимова

Главный бухгалтер



А.З. Юлдашева