

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности АКБ «Ресурс-траст» (АО)
на 01 апреля 2020 года

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного коммерческого банка «Ресурс-траст» (Акционерное Общество) (далее – «Банк») по состоянию на 01 апреля 2020 года, составленной в соответствии с требованиями:

- Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,
- Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе форм отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность по состоянию на 01 апреля 2020 года составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей, размещается в сети интернет на официальном сайте Банка по адресу www.restrust.ru в разделе «Финансовые показатели».

1 Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка:

Акционерный коммерческий банк «Ресурс-траст» (Акционерное Общество).

Сокращённое наименование: АКБ «Ресурс-траст» (АО)

Юридический адрес: Российская Федерация, 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 4, стр. 1

Банковский идентификационный код (БИК): 044525919.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703016208.

Номер контактного телефона: (495) 785-75-50 , факс (495) 785-7554.

Адрес электронной почты: bank@restrust.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.restrust.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739495794.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 01.11.2002 года.

По состоянию на 01.04.2020 года в состав банка входят следующие структурные подразделения:

- Офис г. Москва,
- Касса вне кассового узла г.Москва
- Филиалов нет

02 августа 2018 года Банку выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, за исключением монет из драгоценных металлов.

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга. Консолидированная финансовая отчётность банковской группы (банковского холдинга) не составляется.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

№ 3122 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданная Банком России 02.08.2018 г.,

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2 Краткая характеристика деятельности Банка

Акционерное коммерческий банк «Ресурс-траст» (Акционерное Общество) - это устойчивое финансовое учреждение с широким спектром банковских продуктов и услуг для физических и юридических лиц различных форм собственности и направлений деятельности. Основными операциями банка являются:

для корпоративных клиентов -

- Кредитование,
- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Операции с безналичной иностранной валютой,
- Привлечение депозитов юридических лиц,
- Переводы электронных денежных средств;

для частных лиц –

- Кредитование,
- Расчетно-кассовое обслуживание,
- Денежные переводы без открытия счета,
- Операции с наличной иностранной валютой,
- Прием платежей за коммунальные услуги,
- Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов,
- Переводы электронных денежных средств.

По сравнению с данными на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 132 693 тыс. рублей (20,42%), при этом:

- Остатки на корреспондентском счете в Банке России и банках-корреспондентах увеличились на 97 734 тыс. рублей (36,74%).
- Объем вложений в ссудную задолженность увеличился на 20 185 тыс. рублей (8 17%),

По сравнению с данными на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились на 150 532 тыс. рублей (34,38%), при этом:

- Увеличение за счет средств клиентов.

Неиспользованная прибыль (убыток) за I квартал 2020 год составили убытки 81 548 тыс. руб.

3 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы и методы Учетной политики

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая составлена в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативным актам Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности основано на принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражений операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой, открытости.

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 года Положений №604-П, №605-П и №606-П, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, внесены изменения в Учетную политику на 2019 год. Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также отражением в бухгалтерском учете корректировок стоимости финансовых активов/обязательств, корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9, которые рассчитываются в соответствии с требованиями Банка России.

Эффект от реализации с 01.01.2019 года требований МСФО (IFRS) 9 был отражен по решению Банка путем корректировки с отдельно открытыми лицевыми счетами по учету доходов/расходов.

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 9:

- после первоначального признания финансовые активы (предоставленные кредиты и прочие предоставленные денежные средства) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
- амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее ЭПС) не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, на момент признания, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию, сроком до востребования и со сроком погашения менее года, а также, если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной;
- справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий;
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.
- справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Банк не расклассифицирует финансовые обязательства.

Банк принял необходимые критерии существенности, в том числе: если разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 10 %, признания затрат; для затрат по сделке для финансового инструментов устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости; при первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки на 10 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

Кредитная организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополученных денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

Чистая ссудная задолженность

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и действующими внутренними Методиками.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим и физическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением № 590-П.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, объединенные в портфель однородных ссуд

Ссуды, объединенные в однородные портфели у банка отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" и внутренними методиками.

При этом в качестве ценовой котировки может быть принята в первую очередь средневзвешенная цена.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Основные средства

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в Банке ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению.

Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2020 г. Для начисления амортизации внутри амортизационной группы принимается минимальный срок плюс один месяц.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Налог на прибыль

В соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации Банком применяются следующие принципы и методы для исчисления налога на прибыль:

- доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

- для начисления амортизации по основным средствам используется линейный метод;
- при реализации однородных ценных бумаг списание стоимости ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО, а по учтенным векселям - по стоимости единицы;
- для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, в случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, т.е. дата подписания договора.

Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Отражение событий после отчетной даты (СПОД), бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется на балансе Банка.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Процентные доходы

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й, 2-й, категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка бухгалтерской отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в бухгалтерской отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

По ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением № 590-П и не объединенным в портфели однородных ссуд, Банк определяет величину расчетного резерва в соответствии с внутренними Методиками оценки кредитного риска исходя из балльной оценки финансового положения заемщика в рамках диапазона, предусмотренного для данной категории качества Положением №590-П.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Положением № 590-П.

в части справедливой стоимости финансовых инструментов

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	18 110	5 856
- в операционных кассах банка	18 110	5 856
- в банкоматах	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	12 403	13 298
В том числе		
Обязательные резервы	10 099	8989
Средства в кредитных организациях:	363 889	266 163
Российская Федерация	363 889	266 163
Иные государства	-	0
Резерв на возможные потери	(53)	(45)
Корректировки	(87)	(103)
	363 749	266 015

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Ограничений на использование денежных средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах нет.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Оценка бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, производилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Для классификаций финансовых активов. Бизнес модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения. На балансе Банка на 01 апреля 2020 года отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход из одной категории в другую в отчетном периоде не проводилась.

4.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Для сопоставимости данных и анализа прошедших изменений ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 апреля 2020 года пересчитана с учетом изменений на 01 апреля 2020 года.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	137 095	108 096
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 554	19 560
Ссуды физическим лицам	132 188	132 915
Итого ссудной задолженности	281 837	260 571
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 788)	(16 898)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 346	3 537
Итого чистой ссудной задолженности	267 395	247 210

4.3.1 Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	137 095	108 096

Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 554	19 560
- Финансирование текущей деятельности	12 554	19 560
- Прочие цели	0	0
Суды физическим лицам	132 188	132 915
- Потребительские кредиты	117 195	102 529
- Ипотечные кредиты	0	10 792
- Жилищные кредиты	14 493	19 059
- Автокредиты	500	535
Итого ссудной задолженности	281 837	260 571
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 788)	(16 898)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 346	
Итого чистой ссудной задолженности	267 395	247 210

4.3.2 Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Суды клиентам – кредитным организациям	137 095	108 096
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	12 554	19 560
Обработывающие производства	0	0
Оптовая и розничная торговля	12 554	19 560
Прочие виды деятельности	0	0
Суды физическим лицам	132 188	132 915
Итого ссудной задолженности	281 837	260 571
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 788)	(16 898)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 347	3 537
Итого чистой ссудной задолженности	267 395	247 210

4.3.3 Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	137 095	-	-	-	137 095
Юридические лица (не кредитные организации)	0	12 554	0	-	12 554
Физические лица	3 857	24 619	102 736	976	132 188
Итого ссудной задолженности	140 952	37 173	102 736	976	281 837
Резерв на возможные потери по ссудам	(0)	(10 054)	(10 857)	(877)	(21 788)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 929	(2 329)	5 746	(0)	7 346
Итого чистой ссудной задолженности	144 881	24 790	97 625	99	267 395

Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2020 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Вид заемщика	До 30 дней	От 31 до 1 года	Свыше года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации в части МБК	108 096	-	-	-	108 096
Юридические лица (не кредитные организации)	0	11 770	7 790	-	19 560
Физические лица	14 406	14 023	103 144	1 342	132 915
Итого ссудной задолженности	122 502	25 793	110 934	1 342	260 571
Резерв на возможные потери по ссудам	(5 865)	(5 070)	(5 252)	(711)	(16 898)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 951	3 094	(1 485)	(23)	3 537
Итого чистой ссудной задолженности	118 588	23 817	104 197	608	247 210

4.3.4 Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам.

На 1 января 2020 года и на 01 апреля 2020 года ссуд, выданных нерезидентам Российской Федерации, нет.

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 01 апреля 2020 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Г. Москва	12 554	75 275	137 095
Московская область	-	32 775	-
Другие регионы России	-	24 138	-
Итого ссудной задолженности	281 837		
Резерв на возможные потери по ссудам	(21 788)		
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убыток	7 346		
Итого чистой ссудной задолженности	267 395		

Структура ссуд по географическим зонам в части регионов Российской Федерации по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

(тыс.руб.)

Регионы Российской Федерации	Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Физические лица	Кредитные организации в части МБК
Г. Москва	19 560	91 147	108 096
Московская область	0	35 576	-
Другие регионы России	0	6 192	-
Итого ссудной задолженности	260 571		
Резерв на возможные потери по ссудам	(16 898)		
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убыток	3 537		
Итого чистой ссудной задолженности	247 210		

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, в отчетном периоде на балансе Банка отсутствуют.

4.4 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 01 апреля 2020 года у Банка не было финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток у Банка нет.

Долевые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - 16.

4.5 Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

тыс.руб.

	Судная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	16 898	2 164	19 062
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4 890	32	4 922
Списания за счет резерва	-	(1)	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2020 г.	21 788	2 195	23 983

4.6 Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовых активов и финансовых обязательства, которые подлежат взаимозачету, в отчетном периоде и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

4.7 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения в отчетном периоде и на отчетную дату на балансе Банка отсутствуют.

4.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс.руб.)	Здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Основные средства на 01.01.2020	228 492	8 952	6 947	1 711	-	246 102
Поступления	-	-	-	1 585	-	1 585
Выбытие	-	-	-	(3 291)	-	(3 291)
Основные средства на 01.04.2020	228 492	12 835	6 947	5	-	248 279
Амортизация на 01.01.2020	(131 153)	(8 183)	(946)	-	-	(140 282)
Начислена амортизация	(7 073)	384	(81)	-	-	(7 538)
Списание ОС	-	2 852	-	-	-	2 852
Амортизация на 01.04.2020	(131 867)	(6 010)	(1 026)	-	-	(138 903)
Балансовая стоимость на 01.04.2020	96 625	6 825	5 921	5	-	109 376

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным способом. Нормой амортизации для расчета служит срок полезного использования основных средств.

При определенных обстоятельствах Банк обращает взыскание на обеспечение по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Первоначальной стоимостью объектов, полученным по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

По состоянию на 01.04.2020 года на балансе Банка учтено:

- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, – жилой дом и земельный участок, полученные в счет погашения ссудной задолженности, оцениваемые по первоначальной стоимости на 01.04.2020, – 9 963 тыс. руб.

Для осуществления основной деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует необходимые площади под размещение кассы вне кассового узла Банка. Договор заключен на срок меньше года. Сумма арендной платы установлена с момента подписания акта передачи помещений и пересмотру в течение срока действия договоров не подлежит, пролонгация договоров аренды предусмотрена. Ограничения в договорах аренды отсутствуют.

Банк не является ни арендатором, ни арендодателем в отношении финансовой аренды.

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

4.9 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 963	9 963
Резерв на возможные потери	(1 993)	(1 993)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи за минусом резерва	7 970	7 970

4.10 Прочие активы

Расшифровка прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Расчёты кредитных организаций доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	7	8
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	293
Начисленные проценты	0	0
Требования по прочим операциям	14	0
Расходы будущих периодов	0	0
Резерв, с учетом корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(0)	(0)
Всего прочих финансовых активов	21	301
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 897	3033
Расчеты с прочими дебиторами, прочие операции	1 449	138
Расчёты по социальному страхованию и обеспечению	128	128
Резерв на возможные потери	(149)	(113)
Всего прочих нефинансовых активов	3 325	3 186
Итого прочих активов, в т.ч.:	3 346	3 487

- в рублях	3 225	3 390
- в иностранной валюте	121	97

Анализ прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	1 748	733
От 31 дня до 1 года	1 598	2 754
Свыше года		
Активы 4,5 категории (просроченные)	133	113
Резерв на возможные потери	(133)	(113)
Итого прочих активов за минусом резерва	3 346	3 487

4.11 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

4.11.1 Расшифровка информации об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета	227 600	227 600
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	222	197
- Юридические лица	328 685	227 403
Срочные депозиты	222 124	176 898
- Физические лица	0	0
- Юридические лица	222 124	176 898
	551 031	404 498

4.11.2 Анализ счетов клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	222	197
Обрабатывающие производства, производство готовых изделий	10 164	23 883
Оптовая и розничная торговля	275 782	147 686
Строительство	6 820	6 295
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 108	17 143
Транспорт и хранение	3 432	3 054
Услуги	16 124	13 216
Прочие	1 973	16 822
Нерезиденты	225 406	176 202
	551 031	404 498

По состоянию на 01 апреля 2020 года обязательства по возврату кредиторам заимствованных ценных бумаг отсутствуют.

4.12 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01 апреля 2020 года выпущенных долговых обязательств у Банка нет.

4.13 Прочие обязательства

1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
---------------------------------	---------------------------------

Средства в расчетах	186	180
Всего прочих финансовых обязательств	186	180
Задолженность по расчетам с персоналом	7 975	5 462
Обязательства по текущим налогам	786	100
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	3 694	2 271
Всего прочих нефинансовых обязательств	12 455	8 454
Итого прочих обязательств, в т.ч.	12 640	8 634
- в рублях	12 641	8 634
- в иностранной валюте	0	0

Анализ прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлен далее:

	<u>1 апреля 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
До востребования и менее 30 дней	11 122	7 200
От 31 дня до 1 года	1 519	1 434
Свыше года	0	0
Итого прочих обязательств	12 641	8 634

По состоянию на 01 апреля 2020 года Банк имеет обязательства по текущему налогу на прибыль в сумме 0 тыс. руб. Отложенное налоговое обязательство составляет 25 244 тыс. руб.

4.14 Резервы – оценочные обязательства

По состоянию на 01 апреля 2020 года резервов по оценочным обязательствам у Банка нет.

Неисполненные обязательства кредитной организации

По состоянию на 01 апреля 2020 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства.

4.15 Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 527 900 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей.

В течение 1 квартала 2020 года размер уставного капитала не изменялся.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

Финансовый результат Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года – убыток в размере 17 838 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – прибыль в размере 11 947 тыс. руб.

Детализация, характер и величина отдельных статей доходов и расходов приведена далее:

	<u>1 апреля 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 апреля 2019 года</u> тыс. руб.
Комиссионные доходы, в том числе	1 505	2 132
- от открытия и ведения банковский счетов	0	0
- от расчетного и кассового обслуживания	776	1 091
- от осуществления переводов денежных средств	720	1 031
- от других операций	9	10
Комиссионные расходы, в том числе	547	829

- по переводам денежных средств	38	56
- за расчетное и кассовое обслуживание	419	216
- за открытие и ведение банковских счетов	0	428
- по операциям с валютными ценностями	90	129
- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчётных систем	0	0
- прочие комиссионные расходы	0	0
Операционные расходы, в том числе	19 980	19 663
- на предоставленным кредитам и кредитам, прав требований	1 407	2 485
- по содержанию недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	4	24
- на содержание персонала	14 088	13 307
- по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая амортизацию	1 751	1 459
- организационные и управленческие расходы	2 490	2 373
- корректировка стоимости актива с учетом дисконтирования	-	-
- прочие расходы	240	17

Сумма расхода по налогам за 1 квартал 2020 года включает: налог на добавленную стоимость в сумме 1 492 тыс. руб.

Доходы и расходы от изменения ставок налога и (или) введения новых налогов, затраты на исследование и разработки, признанные в качестве расходов, в отчетном периоде отсутствуют.

5.1 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 апреля 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 915	1 673
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 107)	(575)
	(3 192)	1 098

6 Сопроводительная информация к отчёту об изменениях в капитале

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Общий совокупный доход по состоянию на 01.04.2020 год составляет (70 767) тыс. руб., за 2019 год – (93 178) тыс. руб.

Прочий совокупный доход по увеличению или уменьшению отложенного налогового обязательства по ценным бумагам в банке отсутствует.

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат, не признавались и не выплачивались.

7 Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств

При составлении отчета о движении денежных средств Банком было определено:

- отсутствие существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования;
- отсутствие инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (например, сделок, оплата которых производится собственными акциями);

- отсутствие кредитных средств с наличием ограничений по их использованию.

Банк не планирует для увеличения операционных возможностей осуществлять дополнительный выпуск акций, собственных облигаций, приобретение компаний для развития новой линии бизнеса.

Движение денежных средств за 1 квартал 2020 года происходило только в одной географической зоне - Российской Федерации.

8 Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В своей деятельности Банк сталкивается с рисками, присущими банковской деятельности: кредитным риском, рыночным риском (фондовый, валютный и процентный), риском потери ликвидности, стратегическим риском, операционным риском, правовым риском, риском потери деловой репутации и т.д. Банк выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски посредством комбинации эффективных инструментов и процессов управления рисками. Процедуры управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками. По сравнению с предыдущим отчетным периодом Банк не претерпел каких-либо существенных изменений в плане подверженности присущим рискам, их размерам и концентрации.

Процесс управления рисками заключается в проведении мероприятий, направленных на недопущение и/или минимизацию рисков, возникающих в жизнедеятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения наступления событий рисков и/или минимизации рисков, степень вероятности возникновения которых высока;
- лимитирование операций, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентируются Банком во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночной конъюнктуры.

8.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К операциям (сделкам) Банка, которым присущ кредитный риск, относятся:

- кредитование: кредит (в том числе в виде овердрафта), кредитная линия;
- выдача банковских гарантий и поручительств (в том числе вексельных);
- сделки, совершаемые на межбанковском рынке (в том числе сделки по размещению денежных средств в банках-контрагентах, конверсионные и банкнотные сделки);
- размещение денежных средств в обязательства контрагентов / эмитентов / векселедателей / корреспондентов (в том числе размещение денежных средств на корреспондентских счетах, приобретение ценных бумаг).

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки кредитного риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

Основным инструментом ограничения и контроля за принимаемым Банком кредитным риском является система кредитных лимитов.

Покрытие принимаемых Банком кредитных рисков осуществляется за счет формирования резервов на возможные потери.

Кредитный риск контрагента признается Банком не значимым, ввиду отсутствия (незначительности) операций, которым присущ данный вид риска.

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

В таблице ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по группам активов по состоянию на 01 апреля 2020года:

(тыс.руб.)

Категория качества

Резерв на возможные потери

	Всего	Категория качества					Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
		1	2	3	4	5			Итого	2	3	4	5
Требования к кредитным организациям, всего в том числе	363 861	363 070	777	-	-	14	53	-	53	39	-	-	14
Корреспондентские счета	363 854	363 063	777	-	-	14	53	-	53	39	-	-	14
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению % доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего в том числе	14 616	2 039	7 736	0	4 824	17	2 837	1 539	1 539	194	-	1 328	17
Предоставленные кредиты (займы)	12 500	-	7 730	-	4 770	-	2 820	1 522	1 522	194	-	1 328	0
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 062	2 039	6	-	-	17	17	17	17	-	-	-	17
Требования по получению % доходов	54	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования к физическим лицам, всего в том числе	132 309	29 909	17 580	6 555	36 461	41 804	66 002	20 387	20 387	108	297	10464	9 518
Ссуды	125 122	29 761	17 501	6 552	30 391	40 917	61 421	17 160	17 160	108	297	7 736	9 019
Прочие активы	121	-	-	-	-	121	121	121	121	-	-	-	121
Требования по получению % доходов	7 066	148	79	3	6 070	766	4 460	3 106	3 106	-	-	2 728	378

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

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

тыс.руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	137 095	12 554	131 590	281 239
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	100	100
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	498	498
- на срок более 360 дней	-	-	-	-
Всего просроченной задолженности	-	-	598	598
	137 095	12 554	132 188	281 837

По состоянию на 01 апреля 2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0.21 % от общей величины ссудной задолженности и 0.08 % от общей величины активов Банка.

Обеспечение исполнения обязательств заемщиком не является обязательным условием при выдаче кредита. При этом наличие обеспечения предполагает уменьшение кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества.

По состоянию на 01.04.2020г. имеется обеспечение, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной задолженности:

- II-й категории: недвижимое имущество в сумме 236 197 тыс. руб. по кредитному договору.

8.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости, определенных Положением Банка России от 03.12.2016 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – 511-П) финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Целью управления рыночным риском для Банка является получение максимального дохода и, одновременно с этим, сведение к минимуму возможных убытков от вложений средств в ценные бумаги при обязательном соблюдении банковских нормативов.

Основополагающим подходом к управлению рыночным риском в Банке является минимизация негативного влияния динамики фондового и валютного рынка. А именно:

- диверсификация и/или значительное преобладание в портфеле Банка финансовых инструментов эмитентов относящихся к первой категории качества ссуд и приравненной к ним задолженности (приоритетны бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России);
- ежедневный мониторинг текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, входящих в портфель Банка;
- минимизация по объему и/или сроку открытых валютных позиций;

К финансовым инструментам, несущим рыночный риск, Банк относит все виды операций с инструментами торгового портфеля.

Фондовый риск - размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. В связи с отсутствием в портфеле ценных бумаг Банка инструментов, попадающих под влияние фондового риска, данный вид риск у Банка отсутствует.

Валютный риск

У Банка периодически возникают существенные валютные позиции, открытые с целью получения спекулятивной прибыли. Управление валютным риском осуществляется посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой активов и валютой обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер ОВП Банка не превышает 2% от капитала Банка. На отчетную дату валютный риск составил 10 886 тыс.руб.

Товарный риск

Банк в своей деятельности признает товарный риск (риск снижения доходов и получения убытков вследствие изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и на производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары) несущественным, ввиду отсутствия таких операций.

Процентный риск

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- разрыв по срочности между требованиями и обязательствами по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

Допустимый уровень процентного риска обеспечивается за счет установления ставок по кредитам и привлеченным средствам Банка в зависимости от уровня рыночных процентных ставок и регулярного пересмотра процентных ставок по привлечению ресурсов.

По состоянию на 01.04.2020 г. активы, попадающие под влияние рыночного риска, составляют 16 тыс. руб. Рассчитанное в соответствии с Положением № 511-П значение рыночного риска на 01.04.2020г. – 10 912,5 тыс.руб.

Величина рыночного риска в анализируемом периоде поддерживается на уровне, позволяющем Банку получать доход и соблюдать достаточность капитала на уровне, превышающем минимальный уровень, установленный ЦБ РФ. Банк принимает на себя рыночный риск согласно размеру и характеру проводимых операций и сложившейся конъюнктуры рынка.

Анализ чувствительности портфеля долговых ценных бумаг не осуществляется из-за отсутствия операций.

- Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения № 511-П.
- Суммарная величина открытых валютных позиций на 01 апреля 2020 года составляет 2,73 % от капитала Банка.

<u>Параметры</u>	<u>Капитал Банка, тыс. руб.</u>	<u>Н1.0, %</u>	<u>Н1.2, %</u>
Фактические значения на 01.04.2020г.	398 662	48,58	10,56

8.3 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности (риск ликвидности) – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности появляется при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдачи кредитов, по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск потери ликвидности.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, в соответствии с ресурсной базой;
- наращивание доли срочных обязательств в ресурсной базе;
- строгий учет Банком срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- осуществление крупных капитальных вложений только при наличии собственных источников средств, иммобилизация средств осуществляется только при проведении соответствующих экономических расчетов;
- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал норматив текущей ликвидности (НЗ), нарушений не допускалось.

Значение показателя ликвидности представлено далее:

Показатель	Нормативное значение	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Норматив текущей ликвидности, %	≥ 50	152,42	163,22

Управление риском ликвидности и его минимизация реализуется в Банке:

- поддержанием сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам,
- оценкой качества активов, коррелирующей с информацией об их ликвидности,
- обеспечением достаточности средств на корреспондентских счетах Банка, гарантирующее своевременное исполнение клиентских платежей;
- установлением оптимального соотношения между прибыльностью и рисками при проведении Банком операций,
- проведением стресс-тестирования уровня ликвидности,
- соблюдением значения обязательного норматива ликвидности, установленного Банком России в Инструкции № 199-И.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и оценку риска ликвидности по нижеследующим элементам:

- мониторинг фактических значений и анализ нормативов ликвидности Банка;
- анализ разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- мониторинг фактических значений и анализ коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ структуры ресурсной базы Банка;
- оценка финансовой устойчивости Банка по группе показателей ликвидности.
- сценарный анализ и стресс-тестирование с целью определения потенциального дефицита ликвидности и объема необходимого запаса ликвидности для покрытия дефицита ликвидности при воздействии различных факторов риска, в том числе при реализации стресс-сценария.

Отчет об уровне риска потери ликвидности составляется Службой управления рисками ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца.

Отчет об уровне риска потери ликвидности содержит:

- данные о показателях риска потери ликвидности;
- динамику фактического значения обязательного норматива ликвидности Банка;
- матрицу гЭп-анализа структуры баланса Банка по срокам;
- вывод об уровне риска потери ликвидности.

Стресс-тестирование уровня ликвидности осуществляется с использованием гипотетического моделирования не реже одного раза в год.

Объектом стресс - тестирования является норматив текущей ликвидности банка, утверждённый Инструкцией № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», и показатели оценки ликвидности, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Стресс-тестирование проводится по трем сценариям:

- пессимистический - изменение «меняющегося» показателя на 10%
- экстремальный - изменение «меняющегося» показателя на 30%
- катастрофический (метод обратного тестирования)

Основное влияние шоков ликвидности приходится на чистые денежные потоки. Анализ может быть расширен на другие ключевые показатели, такие как коэффициенты ликвидности.

Риск рыночной ликвидности должен учитываться в рамках стресс-сценариев рыночного риска, а также в рамках комплексного стресс-сценария и покрываться капиталом.

Значительную долю привлеченных средств можно отнести к стабильным и абсолютно стабильным пассивам.

На случай непредвиденных обстоятельств в Банке разработан План мероприятий по восстановлению ликвидности, позволяющий в относительно короткий период времени преодолеть кризис ликвидности и вернуться к нормальной деловой активности.

8.4 Операции хеджирования

В своей деятельности, сообразуясь с размерами и характером экономической деятельности, Банк не использует операций хеджирования.

9 Информация об управлении капиталом

Система управления рисками и капиталом является частью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и корпоративного управления Банка.

Целью управления рисками и капиталом является реализация комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности Банка, определенных Стратегией развития. Поставленная цель достигается посредством решения следующих задач:

- обеспечение соответствия системы управления рисками Банка состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банка;
- развитие риск-культуры в Банке.

При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, целевого уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка.

Определение совокупного объема необходимого Банку капитала проводится на основе агрегирования оценок значимых рисков. Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной величины рисков, определяемых количественным методом, на установленный во внутренних документах Банка целевой уровень достаточности капитала.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов.

В рамках системы контроля за установленными лимитами, Банк устанавливает сигнальные значения – систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования подразделениями Банка установленного лимита.

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению

В отчетном периоде Банк не нарушал установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 02 марта 2018 года N 50206, требований к достаточности собственных средств (капитала).

В отчетном периоде Банк

- не нес затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом, и влияющих на уменьшение капитала;
- не выплачивал дивиденды, признаваемые в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

10 Операции со связанными с Банком сторонами

Банк не является участником группы, не имеет дочерних и зависимых компаний. Банк не имеет акционеров, владеющих 20 и более процентов акций.

Связанными с Банком сторонами является ключевой управленческий персонал Банка.

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Акционеры
- Члены Совета Директоров Банка,
- Председатель Правления Банка,
- Члены Правления Банка.
- Прочие инсайдеры Банка.

Ниже указаны остатки на 01 апреля 2020 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал и связанные стороны (юр.лица)
Кредиты физическим лицам	-
Вклады физических лиц	
Текущие счета физических лиц	-
Срочные счета физических лиц	-
Юридические лица	
Расчётные счета	
	9 073

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал и связанные стороны (юр.лица)
Процентные доходы	
Кредиты физическим лицам	-
Кредиты юридическим лицам	-
Процентные расходы	
Срочные счета физических лиц	-

По состоянию на 01 апреля 2020 года отсутствуют требования к связанным с Банком сторонам.

В течение 1 квартала 2020 года все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

11 Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам кредитной организации в Банке отсутствуют.

12 Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Выплаты на основе долевых инструментов в отчетном периоде отсутствуют.

13 Информация по объединению бизнесов

В отчетном периоде кредитная организация не приобретала никакие объекты, объединение бизнесов отсутствует.

14 Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк публично не размещает и не размещал ценные бумаги, в том числе акции, не выпускал конвертируемых ценных бумаг. Банком не заключались договоры купли - продажи собственных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Банк не имеет обязательств, потенциально разводняющих прибыль на акцию, таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Публикуемая отчетность по состоянию на 01.04.2020 года опубликована на сайте банка www.restrust.ru 15.05.2020 года.

Председатель Правления

С.Г.Зуев

Главный бухгалтер

Н.Ф.Захарченко

15.05.2020