



**Коммерческий банк «Спутник»
(публичное акционерное общество)
КБ «Спутник» (ПАО)**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
КБ «Спутник» (ПАО)
На 01.04.2020г.**

**г. Самара
2020 год**

Оглавление

1. Общая информация о КБ «Спутник» (ПАО)	4
1.1. Информация о кредитной организации	4
1.2. Краткая характеристика деятельности Банка	5
1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «Спутник» (ПАО)	6
1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации	7
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	14
3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов	14
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
3.3. Объем и структура вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14
3.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность	15
3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	17
3.6. Требование по текущему налогу на прибыль	17
3.7. Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.	17
3.8. Прочие активы Банка	21
3.9. Остатки средств на счетах кредитных организаций	22
3.10. Остатки средств на счетах клиентов	22
3.11. Выпущенные долговые обязательства	23
3.12. Прочие обязательства	23
3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам	24
3.14. Уставный капитал Банка	24
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
4.1. Процентные доходы	24
4.2. Процентные расходы	25
4.3. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери	25
4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами	26
4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26
4.6. Комиссионные доходы и расходы	26
4.7. Вознаграждения работникам	26
4.8. Налоги	27
4.9. Затраты и инвестиции	27
4.10. Информация по выбытию/списанию объектов основных средств	27
4.11. Дивиденды	27
4.12. Прочий совокупный доход	27
5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	28
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	28
6.1. Выполнение обязательных нормативов	28
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	28
7.1. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	29
8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	29
8.1. Основные положения стратегии по управлению рисками и капиталом	29
8.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения	31
8.2.1. Кредитный риск	31
8.2.2. Рыночный риск	43
8.2.3. Риск ликвидности	45
8.2.4. Операционный риск	48

8.2.5. Риск концентрации.....	49
9. Информация об управлении капиталом.....	51
11. Информация об операциях со связанными сторонами.....	53
12. Информация о системе оплаты труда	54

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Спутник» (ПАО) по состоянию за 1 квартал 2020 года, составленная в соответствии с требованием Указания Центрального Банка Российской Федерации от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Дата утверждения последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общим собранием акционеров Банка – 21.06.2019г. В отчетности и пояснительной информации к отчетности за 1 квартал 2020 года данные приводятся в тысячах российских рублей.

Раскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка www.banksputnik.ru

1. Общая информация о КБ «Спутник» (ПАО)

1.1. Информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Спутник» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование КБ «Спутник» (ПАО) (в дальнейшем Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 5 декабря 1990 года (регистрационный номер 1071).

На основании требования Гражданского Кодекса РФ КБ «Спутник», действующий в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью 14 октября 1998 года был преобразован в коммерческий Банк «Спутник» (открытое акционерное общество), 12 февраля 2015 года преобразован в коммерческий Банк «Спутник» (публичное акционерное общество).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Агибалова, д. 48.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 443041, г. Самара, ул. Агибалова, д. 48.

Основной государственный регистрационный номер: 1025600006024, дата присвоения 16.12.2002 г. Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 27.07.1994 г.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг со средствами в рублях и иностранной валюте в соответствии с Уставом, а также в соответствии с лицензией Банка России:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1071, выдана Банком России 26.11.2018 г.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» КБ «Спутник» (ПАО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство 119 от 28.10.2004 г.).

Банк является участником «Национальное бюро кредитных историй».

Банк является участником систем ускоренных денежных переводов по системам «Western Union» и «Золотая корона».

Банк является членом международной платежной системы «MasterCard», косвенным участником платежной системы «Мир» в качестве банка - эквайера.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг (Письмо Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-ВС-02/11145 от 30.05.2007 г.)

1.2. Краткая характеристика деятельности Банка

Коммерческий банк «Спутник» - универсальный банк, работа которого традиционно ориентирована на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-І "О банках и банковской деятельности", а также на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций, выданой Банком России Банк осуществляет следующие операции:

- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основные показатели деятельности банка.

В формах 0409806 и 0409807 по данным за предыдущий отчетный период произведена реклассификация статей для приведения к сопоставимому виду.

На 01.04.2020 г. активы банка по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 2 074 981 тыс. руб. против 1 872 369 тыс. руб. на 01.01.2020 г., рост 10,8%.

Привлеченные средства клиентов (включая средства кредитных организаций) составили на 01.04.2020 г. 97,6% всех обязательств банка. Их объем по состоянию на 01.04.2020 г. составил 1 656 740 тыс. руб. против 1 443 017 тыс. руб. на 01.01.2020г.. Основную долю привлеченных средств клиентов составляли средства физических лиц.

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменения финансового результата, являются операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания и инвестиционная деятельность (вложения в ценные бумаги).

На 01.04.2020 г. чистая ссудная задолженность составила 685 282 тыс. руб. против 647 883 тыс. руб. на 01.01.2020 г. Доля чистой ссудной задолженности в активах на 01.04.2020 г. составила 33,0% (на 01.01.2020 г. составляла 34,6%).

Объем вложений в ценные бумаги составил 531 158 тыс. руб., что составляет 25,5% в активах.

По данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» на 01.04.2020 г. чистые доходы банка составили 46 897 тыс. рублей против 36 487 тыс. рублей чистых доходов годом ранее. Структура чистых доходов изменилась следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020	на 01.04.2019
<i>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</i>	21 791	20 407
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль</i>	0	0
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	3 230	0
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	13 097	4
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	4 601	-1 323
<i>Чистые комиссионные доходы</i>	3 431	4 468
<i>Изменение резервов по прочим потерям</i>	-122	-12
<i>Прочие операционные доходы</i>	869	12 943
Итого чистые доходы	46 897	36 487

Увеличение чистых процентных доходов на 1 384 тыс. рублей произошло в результате роста ссудной задолженности, роста полученных процентных доходов от размещения средств на депозитах в Банке России.

Чистый доход от операций с иностранной валютой вырос по сравнению с 1 кв. 2019 г. в связи с ростом объема валютно-обменных и конверсионных операций.

Комиссионные доходы показали снижение.

Прочие операционные доходы банка снизились с 12 973 тыс. рублей (на 01.04.2019г.) до 869 тыс. рублей (на 01.04.2020г.), за счет снижения доходов по операциям с ОС и НМА, в 1 кв. 2019 г. рост был обеспечен за счет операций с недвижимым имуществом.

В 1 квартале прошли расходы от изменения стоимости имущества Банка на сумму 94625 тыс. руб. в соответствии с предписанием ЦБ.

Возмещение по налогам за 1 кв. 2020г. – 3 505 тыс. руб., за 1 кв. 2019 г. – 1 397 тыс. рублей.

Итого за 1 кв. 2020 года банком получен убыток в размере 99 474 тыс. руб.

1.3. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений КБ «Спутник» (ПАО)

По состоянию на 01.04.2020года Банком открыты следующие внутренние структурные подразделения:

Головной офис КБ «Спутник» (ПАО) находится в г. Самара

Операционный офис «Бугуруслан» в г. Бугуруслан Оренбургской области

Операционный офис «Асекеево» в с. Асекеево Оренбургской области

Операционный офис «Абдулино» в г. Абдулино Оренбургской области

Операционный офис «Московский» в г. Москва

Операционный офис "Косыгино" в. Г. Москва.

Дополнительный офис «Самара» в г. Самара.

Банк также имеет 12 операционных касс вне кассового узла: 6 в г. Бугуруслане, 2 в г. Абдулино Оренбургской области, 4 в г. Москве.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

По данным обзора банковского сектора, на 01.04.2020 г. в России действовали 434 КО, включая 11 СЗКО, доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних

КО (еще 16) составляет более 70%. Другие крупные КО из топ-100 составляли около 23% от активов сектора.

Динамика активов российского банковского сектора в первом квартале оказалась достаточно хорошей. Согласно данным Банка России, объем активов за первые три месяца вырос в номинальном выражении на 8,2%. В абсолютных величинах активы российского банковского сектора за январь-март текущего года выросли на 7,9 триллиона рублей до 104,5 триллиона рублей на 1 апреля 2020 года. Основным источником позитивной динамики активов в номинальном выражении в первом квартале 2020 года стала валютная переоценка, без учета влияния которой темпы прироста составили более скромные – 3,3%. Однако, реальные темпы прироста в начале 2020 года также оказались достаточно хорошими.

В рейтинге российских банков по объему активов КБ «Спутник» (ПАО) на 01.04.2020 г. занимает 328 место.

Учитывая текущую экономическую ситуацию, банк проводил достаточно осторожную политику размещения средств. При стабильной ресурсной базе банк продолжает наращивать кредитный портфель. Снижение процентной маржи привело к отрицательной рентабельности. В целом банку удалось сохранить высокий уровень платежеспособности и ликвидности.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. N402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), **кредитным** договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов".

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая отчетность), составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами

бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основные элементы учетной политики и методики расчетов, используемые Банком, соответствуют описанным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, влияния после первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года.

Нижеследующий новый стандарт был принят Банком с 1 января 2019 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования. Так как Банк не применяет учет хеджирования, то основными изменениями являющимися существенными для Банка, которые не оказали влияние на его учетную политику, является классификация и обесценение финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны быть классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Банка по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристик денежных потоков.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам классифицируются как оцениваемые *по амортизированной стоимости*. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Банка, оцениваются по амортизированной стоимости.

Переход на новый стандарт. 1 января 2019 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.5.4. Изменения в классификации финансовых активов и финансовых обязательств с приведением: изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, не обусловленных изменением базы оценки при переходе на (МСФО (IFRS) 9 не было.

изменений балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9, обусловленных изменением базы оценки при переходе на (МСФО (IFRS) 9 не было.

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «тыс.руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не

включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долеых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долеые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или Банке финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в Банку

финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются на балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

- под основными средствами понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемая в деятельности Банка или для его управления, способная приносить экономические выгоды в будущем, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью равной или выше лимита стоимости. Лимит стоимости предметов, для принятия в бухгалтерском учете в составе основных средств, устанавливается в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей;

- нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев);

- не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности сроком использования до года;

- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях;

- фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении;

- стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию;

- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);

- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказами Председателя правления Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов)

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов и расходов на своем балансе.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют. В соответствии с Учетной политикой Банка одним из основополагающих принципов бухгалтерского учета остается принцип «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1. Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	3 746	15027
Обязательные резервы	5 557	5 213
Наличные средства	327 346	268 298
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	81673	13136
Резервы на возможные потери по кор.счетам	(37)	(2832)
Итого денежных средств и их эквивалентов	418 285	298 842

Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством РФ

Банк осуществляет следующие кассовые операции: прием, выдачу, размен, обмен, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе Банка. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и иностранной валюте. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Банк имеет корреспондентские счета НОСТРО в рублях РФ, долларах США и ЕВРО в следующих кредитных организациях: ПАО «Сбербанк», РНКО «Платежный центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», ПАО «Банк УРАЛСИБ». Ограничения на денежные средства и их эквиваленты отсутствуют.

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

На балансе Банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Объем и структура вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Облигации Российской Федерации	350 575	66,0	325251	62,9
Облигации субъектов РФ	73 214	13,8	76 442	14,8
Облигации Банка России	0	0	0	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	107 369	20,2	115 551	22,3
<i>Облигации кредитных организаций</i>	64 580	12,2	58 070	11,2
<i>Прочие облигации</i>	42 789	8,0	57 481	11,1
Итого вложения в ценные бумаги	531 158	100	517 244	100

Финансовые активы, оценены по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сконцентрированы в Российской Федерации и номинированы в валюте Российской Федерации.

Вложения в долговые инструменты на конец 1 квартала 2020г. составили 531 млн. руб. Корпоративные облигации представлены двумя видами ценных бумаг, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировки на активном рынке: облигации кредитных организаций (12,2 от общей стоимости облигаций) и прочие корпоративные облигации (8% от общей стоимости облигаций).

Структура портфеля не изменилась, Банк не проводил операций по покупке-продаже ценных бумаг в силу введенных Банком России ограничений.

Анализ сроков погашения:

	Минимальный срок	Максимальный срок
Облигации Российской Федерации	2020	2029
Облигации субъектов РФ	2020	2027
Корпоративные облигации	2020	2048

Банк в течение отчетного периода не производил переклассификацию финансовых активов, из одной категории в другую.

Ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, на отчетную дату нет.

3.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	307 354	324 996
Кредиты малому и среднему бизнесу	259 922	276 564
Кредиты крупному бизнесу	0	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)		
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	47 432	48 432
<i>Кредиты физическим лицам</i>	63 300	116 438
Потребительские кредиты	55 530	116 068
Ипотечные кредиты	7 643	243
Автокредиты	127	127
Жилищные кредиты	0	0
Приобретенные права требования	0	0
Итого ссудная задолженность	370 654	441 434
Резервы на возможные потери без корректировок МСФО	(23 931)	(26 517)
Резервы на возможные потери с корректировок МСФО	(24 991)	(32 083)
Итого чистая ссудная задолженность	345 663	409 351
Из общей суммы задолженности		
Срочная	355 449	426 164
Кредиты юридических лиц и ИП	247 909	264 539
Кредиты физических лиц	60 108	113 193
<i>Справочно: Продажа активов с отсрочкой платежа</i>	<i>47 432</i>	<i>48 432</i>
Просроченная	15 205	15 270

Кредиты юридических лиц и ИП	12 013	12 025
Кредиты физических лиц	3 192	3 245

Ссудная задолженность физических лиц за 1 квартал 2020 год снизилась на 53 млн. руб., (за счет гашения кредита ФЛ). В итоге, на конец 1 квартала - 82% ссудной задолженности приходится на юридических лиц, 17,1% на физических лиц, 0,8% - на индивидуальных предпринимателей.

Основное направление кредитной деятельности банка - корпоративное. Банк осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.04.2020 г. основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, преимущественно зарегистрированным по месту расположения головного офиса в г. Самара, также Оренбургской области. Отраслевая структура кредитных вложений не изменилась, основными направлениями кредитования юридических лиц были инвестиции в торговлю, промышленность, строительство.

Сумма депозита, размещенного в Банке России, на 01.04.2020 составила 336 000 тыс.руб. Прочие размещенные средства в кредитных организациях – 1 000 тыс.руб.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Промышленность/производство	120 320	69 600
Торговля	92 073	157 743
Сельское хозяйство	12 422	16 422
Строительство	53 539	52 340
Операции с недвиж. имуществом	3 040	3 520
Физические лица	63 300	116 438
прочие	25 960	25 371
Итого	370 654	441 434

Далее представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности без корректировок по МСФО (тыс.руб.):

	Кредиты предоставленные ЮЛ	Кредиты предоставленные ИП	Кредиты предоставленные ФЛ	ИТОГО
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	22296	71	4 150	26 517
Отчисление в резерв /восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-2434	0	-152	-2586
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2020	19862	71	3998	23931

Далее представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом корректировок по МСФО (тыс.руб.):

	Кредиты предоставленные ЮЛ	Кредиты предоставленные ИП	Кредиты предоставленные ФЛ	ИТОГО
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.01.2020	28240	71	3772	32 083
Отчисление в резерв /восстановление резерва на возможные потери по ссудной задолженности	-7042	0	-50	-7092
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01.04.2020	21198	71	3722	24991

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России:

Положение № 605–П;

Положение № 579–П;

Положение № 446–П.

Порядок создания резервов на возможные потери регулируется Положением № 590–П и Положением № 611–П.

Оценочный резерв создается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Балансовая стоимость кредитов, отражается в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Информация по оценке ожидаемых кредитных убытков приведена в разделе 8 Кредитный риск.

3.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

На балансе Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

3.6. Требование по текущему налогу на прибыль

<i>в тысячах российских рублей)</i>	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Требование по текущему налогу на прибыль	619	644
Итого требования по текущему налогу на прибыль	619	644

Требование по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль.

3.7. Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	<i>в т. ч. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности</i>	Земля	<i>в т. ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	Транспортные средства	Прочие ОС	НМА	Кап. вложения	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2020 г.	84479	20930	206264	205974	0	3335	4837	0	66933	1019	366867
Увеличение стоимости всего за счет:	0	0	131166	130767	0	3374	0	0	0	357	134897
Поступления	0	0	130767	130767	0	3374	0	0	0	357	134498
Дооценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос стоимости объекта	0	0	399	0	0	0	0	0	0	0	399
Восстановления резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости всего за счет:	11839	4837	83550	83550	0	268	329	0	0	357	96343
Амортизационных отчислений	363	0	0	0	0	268	329	0	0	0	960

Продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Списания	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357	357
Обесценения	11476	4837	83550	83550	0	0	0	0	0	0	95026
Сформированного резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Стоимость на 01.04.2020 г.	72640	16093	253880	253191	0	6441	4508	0	66933	1019	405421

Информация по основным средствам:

Учет объектов основных средств осуществляется в валюте Российской Федерации.

В целях оценки возможности использования объектов основных средств, подтверждения факта их передачи в эксплуатацию (включая подтверждение ремонта (восстановления) объекта основных средств) или выбытия, приказом по Головному офису/филиалу создаются отдельные постоянно действующие комиссии.

После первоначального признания объекта основных средств, Банк вправе выбрать одну из двух моделей учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по справедливой стоимости.

Модель учета по справедливой стоимости может быть применена Банком только в случае, если справедливая стоимость объектов учета может быть надежно определена.

Объекты основных средств принимаются к учету:

По первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Банк учитывает следующие однородные группы основных средств:

- Автотранспортные средства;
- Мебель;
- Оборудование;
- Вычислительная техника;
- Банкоматы;
- Терминалы;
- Прочие.

По переоцененной стоимости Банк учитывает следующие однородные группы основных средств:

- Земельные участки;
- Здания и сооружения.

Объект учета признается инвентарным объектом основных средств в случае, если его первоначальная стоимость составляет 100 000 рублей и более (без НДС).

Независимо от стоимости к объектам основных средств Банк относит:

- Оружие;
- Земельные участки;
- Автотранспорт.

Переоценка объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости.

Группы основных средств, учитываемых Банком по переоцененной стоимости, подлежат переоценке не реже 1 раз в год в сроки и порядке, установленные распорядительным документом по Банку.

Оценку таких объектов основных средств по Справедливой стоимости и/или предоставление информации, используемой для такой оценки, осуществляет независимый оценщик, на основании заключенных Банком договоров.

Переоценка основных средств осуществляется методом прямой оценки. Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, уменьшается на сумму накопленной амортизации, и на основании отчетов независимого оценщика проводится пересчет ее до справедливой стоимости. После этого стоимость переоцененного объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а амортизация равна нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета.

Банком выбран способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств:

переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Перенос прироста стоимости при переоценке производится непосредственно на балансовый счет N **10801** "Нераспределенная прибыль".

Оценка справедливой стоимости основных средств осуществляется в порядке, определенном **Международным стандартом** финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Учет имущества Банка в эксплуатации ведется на счетах бухгалтерского учета на балансе Головного офиса и филиала, открытых в разрезе видов имущества.

По состоянию на 01.04.2020 г. у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности. Данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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.

К объектам основных средств, по которым начисление амортизации не производится, относятся земельные участки, земельные участки в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Способ начисления амортизации по группам основных средств определен Банком в учетной политике в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Переоценка основных средств была произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Для определения справедливой стоимости Банком привлекался независимый оценщик «Общество с ограниченной ответственностью «РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ЦЕНТР ОЦЕНКИ».

Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

здания и земельные участки, предназначение которых не определено;

здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;

стоимость объекта может быть надежно определена.

После первоначального признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк выбирает модель учета по справедливой стоимости, если ее справедливая стоимость может быть надежно определена.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определяется на основании профессионального суждения. В случае выявления прироста стоимости объекта, к оценке привлекается независимый оценщик.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит признанию по справедливой стоимости. Для определения Справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и тому подобное. Справедливая стоимость может быть определена на основе экспертной оценки, проведенной независимым оценщиком, профессиональная квалификация которого подтверждена документами установленного образца, в соответствии с положениями законодательства об оценочной деятельности в Российской Федерации и по методам определения справедливой стоимости, соответствующим требованиям IFRS 13.

Информация по нематериальным активам

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, лицензии, авторские права и другие.

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов признается Банком, как первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации.

3.8. Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Финансовые активы, всего в т.ч.	1 013	756
Долгосрочные финансовые активы	0	0
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.	1 013	756
<i>Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами</i>	<i>333</i>	<i>63</i>
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	<i>680</i>	<i>693</i>

Нефинансовые активы, всего в т.ч.	21 628	28 406
Долгосрочные нефинансовые активы	0	0
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.	21 628	28 406
<i>Расходы будущих периодов</i>	0	0
<i>Дебиторская задолженность перед поставщиками</i>	19 727	26 463
<i>Требования по прочим операциям</i>	1 450	1 492
<i>Прочие дебиторы</i>	451	451
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	22 641	29 162
Резервы на возможные потери	(-6 220)	(-6 013)
Итого прочие активы	16 421	23 149

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

3.9. Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Корреспондентские счета	575 753	575 753
Полученные межбанковские кредиты и депозиты,	0	0
Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты овернайт	0	0
Итого	575 753	575 753

В банке открыт корсчет «ЛЮРО» банка-нерезидента . Банк Внешней Торговли Кореической Народно-Демократической Республики (БВТ КНДР).

3.10. Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Государственные и общественные организации	2395	698
Текущие/расчетные счета	2395	698
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	426 713	113 321
Текущие/расчетные счета	386 713	73 321
Срочные депозиты	40 000	40 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	649 619	750 815
Срочные вклады	564 796	559 732
Текущие счета/счета до востребования	31 935	134 214
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	52 888	56 869
Срочные вклады индивидуальных предпринимателей	0	0
Транзитные счета	172	98
Начисленные проценты по банковским счетам	2 088	2 332
Итого средств клиентов	1 080 987	867 264

За отчетный период Банком привлекались денежные средства в рублях и ин.валюте. Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основного долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов Банка. В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдавать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующему размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020г.		на 01.01.2020г.	
	сумма	сумма	сумма	%
Физические лица	596903	55,33	694044	80,24
Финансы и инвестиции	224	0,02	921	0,11
Торговля и услуги	212725	19,72	18337	2,12
Транспорт	3913	0,36	7286	0,84
Строительство	10720	0,99	56242	6,50
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	28351	2,63	14185	1,64
Промышленность	207423	19,23	879	0,10
Связь и телекоммуникации	2007	0,19	1815	0,21
Нефтегазовая и химическая отрасли	404	0,04	12	0,0
Энергетика	3961	0,37	3729	0,43
Страхование	0	0	5	0
Государственные и муниципальные организации	0	0	0	0,0
Образование	310	0,03	136	0,02
Прочие	11958	1,11	67341	7,79
Итого средств клиентов	1 078 899	100	864 932	100

В Банке действует система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», которая позволяет оперативно получать выписки по счету, видеть все платежные документы, прошедшие по счету в любой период времени, видеть текущий остаток на счете, отправлять платежные документы в Банк средствами телекоммуникации, видеть «судьбу» своего платежного документа по статусам, позволяет клиенту оперативно управлять своим счетом в режиме реального времени исключительно с помощью интернет-технологий. В отчетном периоде КБ «Спутник» (ПАО) совершенствовал линейку депозитов для корпоративных клиентов и предлагал выгодные варианты размещения средств в рублях и иностранной валюте в зависимости от целей и потребностей клиентской аудитории.

3.11. Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенный вексель	1000	60000
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	547	562
Итого выпущенных обязательств	1 547	60562

На 01.04.2020г. на балансе отражен выпущенный простой вексель КБ «Спутник» (ПА) серии АБ №00000013 на сумму 1000 тыс.руб.

На балансе Банка отсутствуют вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

3.12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	9076	5308
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Расчеты по налогам и сборам	2288	440
Доходы будущих периодов	0	0

Прочие	6788	4868
Итого прочие обязательства	9076	5308

По состоянию на 01.04.2020г. банк не имел неисполненных обязательств.

3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера представляют собой сформированные Банком резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Резервы формируются по остаткам на балансовых счетах. Далее представлена структура резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.
Балансовая стоимость условных обязательств	54 508	37 923
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.	324	379

3.14. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка составляет 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) рублей и разделен на 125 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая. Согласно Уставу банка предельное количество объявленных обыкновенных именных бездокументарных акций составляет 175 000 (Сто семьдесят пять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая. Предельное количество объявленных привилегированных именных бездокументарных акций составляет 25 000 (Двадцать пять тысяч) штук, номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Все акции Банка являются именными и выпускаются в бездокументарной форме. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры — владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом “Об акционерных обществах” и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества. Одна обыкновенная акция дает право на один голос. Акционеры-владельцы обыкновенных и привилегированных акций всех типов имеют иные права, предусмотренные законодательством, Уставом и решениями Общего собрания акционеров Банка, принятыми в соответствии с его компетенцией.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы

№ п/п	Наименование	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
1	От размещения средств в кредитных организациях	3 984	3 312
2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющиеся кредитными организациями	10 212	8 410
3	От вложений в ценные бумаги	8 655	13 884
	ВСЕГО	22 851	25 606

Основными процентными доходами банка являются проценты от вложений в ценные бумаги. Распределение портфеля по контрагентам осуществляется на основе лимитов, утверждаемых Советом директоров, с учетом оценки финансового состояния и платежеспособности эмитента, с учетом ограничения риска концентрации по инструментам и отраслям. Также от краткосрочного размещения временно свободных кредитных ресурсов в депозиты в Банке России.

4.2. Процентные расходы

№ п/п	Наименование	на 01.04.2020г.	на 01.04.2019г.
1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2	По привлеченным средствам клиентов не являющихся кредитными организациями	8 659	10 249
3	По выпущенным долговым обязательствам	2	43
	ВСЕГО	8 661	10 292

Основные процентные расходы - расходы по денежным средствам на банковских счетах, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц.

4.3. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

За 1 квартал 2020г., в тыс.руб.			
Элементы расчетной базы резерва	Восстановление	Создание	Сальдо
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	6972	3894	-3078
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0
Кредиты юридических лиц	3872	1374	-2498
Кредиты физических лиц	234	138	-96
Просроченные кредиты юридических и физических лиц	64	0	-64
Приравненная к ссудной задолженность	36	107	71
Корректировки по ссудам	1625	1372	-253
Корректировки по задолженности приравненной к ссудной	1141	903	-238
Требования по получению процентных доходов:	407	665	258
%% и пени	311	577	266
корректировка по %%	96	88	-8
Ценные бумаги	0	0	0
Корреспондентские счета	4093	1298	-2795
Прочие активы, всего, в т.ч.	1680	1802	122
Условные обязательства кредитного характера	1400	1345	-55
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0
Прочие финансово-хозяйственные операции	280	457	177
Условные обязательства кредитного характера МСФО	3835	1850	-1986

Исходя из преобладания экономического содержания значение по строке 5 графы 4 формы 0409807 увеличено, а значение по строке 18 графы 4 уменьшено на сумму изменения резерва на возможные потери по начисленным процентам в части штрафов, пеней (13 т.р.).

За 1 квартал 2020 год, учтены корректировки резервов на возможные потери в соответствии с МСФО.

4.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>за 1 кв. 2020 г.</u>	<u>за 1 кв.2019 г.</u>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 097	4

В отчетном периоде банк получил доход от операций с ценными бумагами. Это связано с увеличением портфеля вложений в ценные бумаги.

4.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>за 1 кв. 2020 г.</u>	<u>за 1 кв.2019 г.</u>
От переоценки средств в иностранной валюте	4 601	-1 323

Рост чистых доходов от операций с иностранной валютой связано с положительной переоценкой иностранной валюты.

4.6. Комиссионные доходы и расходы

Тыс.руб.

	На 01.04.2020г.	На 01.04.2019г.
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы от открытия(закрытия)и ведения банковских счетов	733	574
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	943	652
Комиссия от осуществления переводов ден.ср-в-прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	2 030	2 613
Прочие комиссионные доходы	918	1 346
ИТОГО комиссионных доходов	4 624	5 185
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	6	14
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	22	9
Комиссионные расходы за услуги по переводам ден.ср, включая услуги платежных систем	475	367
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	572	
Прочие комиссионные расходы	118	327
ИТОГО комиссионных расходы	1 193	717
Чистый комиссионный доход	3 431	4 468

4.7. Вознаграждения работникам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>за 1 кв. 2020 г.</u>	<u>за 1 кв. 2019 г.</u>
Расходы на оплату труда	14 734	15 553
Страховые взносы во внебюджетные фонды	4 614	4 695
Итого расходы на содержание персонала	19 348	20 248

В составе расходов на оплату труда отражены: основная заработная плата (должностные оклады работников, ежемесячные премии) с учетом районного коэффициента, отпускные, средний заработок, выплачиваемый в период нахождения в служебной командировке, доплаты за замещение и совмещение должностей, обучение

вновь принимаемого персонала, доплаты за работу в выходные и праздничные дни, сверхурочную работу, за дополнительный объем работ, прочие выплаты стимулирующего характера в соответствии с Положением оплаты труда.

Расходы Банка на персонал отражены по статье «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

4.8. Налоги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	за 1 кв. 2020 г.	за 1 кв. 2019 г.
Налог на имущество	1958	374
Земельный налог	679	1599
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	11	18
НДС, уплаченный за товары и услуги	27	0
Транспортный налог	9	5
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	2684	1996
Налог на прибыль	821	1201
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Возмещение (расход) по налогам	3505	3197

В расчете налога на прибыль учтено увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль и отложенное налоговое обязательство (актив).

В течение 1 квартала 2020 г. новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

4.9. Затраты и инвестиции

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации не осуществлялись.

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

4.10. Информация по выбытию/списанию объектов основных средств

В течение 1 квартала 2020 год выбытие/списание объектов ОС не было.

4.11. Дивиденды

Дивиденды в течение 1 квартала 2020 года не выплачивались.

4.12. Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход сложился в результате увеличения статей прочего совокупного дохода, а именно увеличения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и увеличение статей прочего совокупного дохода оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по вложениям в долговые ценные бумаги.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за отчетный период составил (-105 929) тыс. рублей. В том числе убыток за 1 квартал 2020 года (- 99 474) тыс.руб., а также прочий совокупный доход в сумме (-6455) тыс.руб. полученный по переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В отчетном периоде не были допущены ошибки ни в одном из компонентов собственного капитала.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

6.1. Выполнение обязательных нормативов

Банком получена Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

В соответствии со ст.62 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает обязательные нормативы.

Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" устанавливает следующие обязательные нормативы банков с базовой лицензией (далее - обязательные нормативы):

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Расчет обязательных нормативов осуществляется банками с базовой лицензией с учетом требований пунктов 1.3 и 1.5 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года N 47383, 30 ноября 2017 года N 49055, 10 января 2018 года N 49586 (далее - Инструкция Банка России N 180-И).

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные потоки от основной, приносящей доход деятельности, как представляющие увеличение операционных возможностей, так и потоки денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отражены в Отчете о движении денежных средств Банка.

Движение денежных средств производилось на территории Российской Федерации.

На 01.04.2020 года снижение денежных средств полученных от (использованных в) операционной деятельности составило -16 291 тыс. рублей, в результате снижения средств на счетах клиентов не являющихся кредитными организациями, снижение операционных расходов.

По разделу 2 Отчета отражен приток денежных средств от инвестиционной деятельности в сумме 131 554 тыс. рублей, сложившийся в результате реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Денежные средства, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования – денежные средства, перечисленные с корреспондентского счета в Фонд обязательных резервов. Величина средств на 01.04.2020 г. составила 5557 тыс. руб., на 01.01.2020 г. составляла 5213 тыс. руб.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

У Банка на отчетные даты отсутствовали неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

7.1. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, и потоках денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Существенными статьями являются:

-операционные расходы (стр.1.1.9 Отчета)- отток денежных средств в сумме (- 44 560) тыс. руб.;

- чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности (стр.1.2.3 Отчета)- снижение денежных средств в сумме (-32 847) тыс. руб.;

-чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 1.2.7 Отчета) – снижение денежных средств в сумме (212 549) тыс.руб.

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

8.1. Основные положения стратегии по управлению рисками и капиталом

В Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые включают в себя:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы, разрабатываемые Банком в рамках ВПОДК.

Значимые риски - риски, негативные последствия реализации которых оказывают существенное влияние на консолидированный финансовый результат Банка и/или располагаемый капитал Банка и/или ликвидность Банка и/или репутацию Банка, либо на возможность соблюдения требований регулирующих органов. В качестве значимых рисков на 2020 год Банк определил: кредитный риск, рыночный риск, операционный

риск, процентный риск банковской книги, риск ликвидности, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск.

В Банке создана трехуровневая система органов управления рисками, которая включает в себя Совет директоров, исполнительные органы Банка, комитеты, сформированные Правлением, Службу управления рисками и другие подразделения. Для эффективного и своевременного управления рисками создана Служба управления рисками (СУР). СУР независима от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки. Руководитель СУР координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

СУР обеспечивает построение эффективной системы риск-менеджмента, реализацию принципов утвержденной стратегии управления рисками и капиталом банка.

В систему управления рисками входят следующие этапы:

- выявление (идентификация) рисков;
- оценка рисков;
- мониторинг рисков;
- управление рисками.

Основные методы оценки рисков:

Методы оценки рисков соответствуют характеру, масштабу и сложности операций Банка. Параметры оценки риска (влияние, вероятность и скорость реализации) в Банке оцениваются следующими основными способами: количественный и качественный. При выборе методов/моделей оценки Банк отдает предпочтение тем методам/моделям, которые рекомендованы Банком России и/или широко применяются банковским сообществом, с учетом финансовых, информационных и прочих ресурсов Банка.

Величина возможных финансовых потерь может быть определена следующим способом:

- Прямым способом в виде суммы стоимости утраченных материальных и нематериальных активов, собственного капитала, и незапланированных дополнительных расходов, предназначенных на восстановление потерь, отражаемых в финансовой отчетности: отчете о финансовых результатах, отчете о движении капитала, балансе;
- Косвенным способом в виде расчетной величины недополученных в результате реализации рисков доходов, отражаемых в управленческой отчетности.

Основные способы управления риском:

➤ Минимизация

Банк считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых операций в общем объеме операционной прибыли.

➤ Уклонение

Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.

➤ Ограничение (лимитирование)

Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс установления системы ограничений (лимитов) на операции, контрагентов (группы взаимосвязанных контрагентов), уровень вероятных убытков и т.п., основной задачей, которой является ограничение уровня принимаемых Банком рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка.

➤ Диверсификация

Способ сокращения совокупного риска, принимаемого Банком, путем распределения вложений и/или обязательств во временном, пространственном и продуктовом аспекте. Диверсификация достигается распределением активов и пассивов Банка по различным срокам востребования/погашения, сегментам (отраслям) экономики, географическим сегментам, контрагентам, типам инструментов (банковских продуктов) и т.п.

➤ Оптимизация бизнес-процессов

Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс внесения изменений в существующий бизнес-процесс с целью повышения его эффективности и достижения/сохранения установленного уровня рисков.

➤ Компенсация

Ограничение рисков путем:

- страхования. Представляет собой перекладывание (перенос) на платной основе полностью или частично собственного риска на третье лицо (специализированную компанию);
- использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам
- создания резервов, применение залогового и иного обеспечения.

Банк в рамках ВПОДК и управления рисками проводит стресс - тестирования методом анализа чувствительности к изменению факторов рисков, как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано. Банк использует исторические сценарии, разработанные на накопленной фактической информации о колебаниях внутренних и внешних факторов деятельности Банка, и гипотетические сценарии, основанные на предположениях о потенциальных кризисных ситуациях. Банк использует как однофакторные, так и многофакторные сценарии. Перечень сценариев стресс-тестирования по каждому виду риска утверждается Правлением Банка и пересматривается в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раз в год. Результаты стресс - тестирования доводятся в составе отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, до Совета директоров, Правления и Председателя правления Банка и используются ими при принятии управленческих решений в целях ограничения объемов каждого из значимых рисков, оценки потребности Банка в капитале.

Совет директоров и исполнительные органы Банка осуществляют постоянный контроль за выполнением ВПОДК и их эффективностью путем изучения предоставляемой отчетности, а также внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК. Формирование отчетности в рамках ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору на регулярной основе.

8.2. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

В данном разделе содержится вся информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля, кроме информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

8.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым

обязательствам могут относиться обязательства должников/заемщиков - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц по:

- полученным кредитам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- правам (требованиям), приобретенным Банком по сделке (уступка требования);
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным Банком непокрытым аккредитивам;
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Кредитный риск является основным риском при проведении активных банковских операций. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков и кредитному портфелю в целом. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью регламентации порядка предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче, процесса оценки риска, создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Оценка кредитного риска контрагента производится с использованием методик определения кредитоспособности контрагентов – физических и юридических лиц, кредитных и некредитных финансовых организаций, субъектов РФ и муниципальных образований. Методики оценки финансового состояния контрагентов основаны на использовании количественных и качественных показателей деятельности контрагента, а также данных о качестве его кредитной истории. Методики учитывают особенности контрагентов в зависимости от вида финансово-хозяйственной деятельности, отраслевой принадлежности, формы ведения бизнеса и т.п. Для оценки кредитных рисков и уровня платежеспособности по операциям с физическими лицами используются методика оценки платежеспособности заемщика.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе. Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика. По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В качестве основного механизма управления кредитным риском выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

В Банке создан Кредитный комитет, в задачи которого входит принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе о предоставлении кредитов и займов), на сумму, превышающую 1 % собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, а также определение уровня кредитного риска (классификации) активов, относящихся к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами.

Совокупный объем кредитного риска по всем финансовым инструментам рассчитан как сумма активов за вычетом сформированных резервов, взвешенных на коэффициенты риска, предусмотренные п. 2.1 Инструкции Банка России от 06 декабря 2018 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Таблица 1.

Информация о совокупном объеме кредитного риска по всем направлениям деятельности банка

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.04.2020
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	447 346	430 714
Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	474 109	510 139
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0
Кредитный риск по ПФИ	0	0
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	921 455	940 853

Распределение кредитного риска по видам финансовых инструментов отражает преобладание доли инвестиций в недвижимость и ссудную задолженность в общем его объеме. Требования к Банку России, номинированные и фондированные в рублях, имеют нулевой коэффициент риска.

Таблица 2.

Кредитный риск по видам активов и финансовых инструментов

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.04.2020
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	921 455	940 853
в том числе		
Требования к Банку России	0	0
Требования к банкам-резидентам РФ по размещенным средствам	4138	18 343
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП	307 480	289 796
Ссудная задолженность физических лиц	64 919	53 879
Вложения в недвижимость	468 823	504 876
Дебиторская задолженность	22 446	19 727
Отложенный налоговый актив	45 478	45 478
Прочие активы	8171	8754

Для оценки степени концентрации кредитного риска используется система показателей, отражающих концентрацию риска по отраслям, географическим зонам и контрагентам. Диверсификация выдаваемых кредитов по сферам деятельности компаний в целях хеджирования кредитного риска - основа для смягчения банковских рисков. Решением Правления в банке установлены отраслевые лимиты и сигнальные значения (в

процентах к общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности), контроль соблюдения которых осуществляется ежедекадно.

Таблица 3.

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2020		на 01.04.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых	53575	12,1	45550	12,3
Обрабатывающие производства	1865	0,4	61859	16,7
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	0	0,0	0	0,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	16422	3,7	12422	3,4
Строительство	52340	11,9	53539	14,4
Транспорт и связь	14161	3,2	12911	3,5
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств	157743	35,7	0	0,0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3520	0,8	92073	24,8
Деятельность финансовая и страховая	22903	5,2	3040	0,8
Прочие виды деятельности	2463	0,6	23771	6,4
Физические лица	116438	26,4	63301	0,0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	441 434	100,0	370 654	100,0

Таблица 4.

Географический анализ ссудной задолженности по субъектам Российской Федерации

<i>(в тысячах рублей)</i>	на 01.01.2020	на 01.04.2020
Москва	57 653	64008
Московская область	60 000	0
Оренбургская область	92 547	81046
Самарская область	187 369	181 740
Республика Татарстан	1 865	1859
Ленинградская область	42 000	42000
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	441 434	370 654

В Банке ведется ежедневный мониторинг концентрации кредитного риска путем соблюдения установленных Банком России требований по обязательным нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). На отчетную дату нарушения нормативов концентрации кредитного риска не было.

Таблица 5.

Показатели концентрации кредитного риска

Наименование показателя	На 01.01.2020г.	На 01.04.2020г.
Собственные средства (капитал), тыс. рублей	331 542	350 204
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков, Крз	67 023	59 400
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6, %	20	20
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, Н6	20,22	16,96
Совокупная сумма кредитных требований банка к связанным с банком лицам, Крл, тыс. рублей	416	358
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), Н25	20	20
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	0,13	0,10

Практика, которой придерживается банк для управления кредитным риском, опирается в том числе на признание и оценку ожидаемых кредитных убытков по обесцененным активам. Актив признается обесцененным, если балансовая стоимость актива оказывается больше его возмещаемой стоимости (МСФО36). Возмещаемая стоимость – это максимально возможная выгода, которую можно получить от продажи или использования актива.

В российской банковской практике обесцененными считаются активы 2-5 категорий качества по классификации Положения Банка России от 28.06.2017 г. №590-П. На 01.04.2020 г. обесцененной признано 92,4% ссудной задолженности банка. Оцениваемый банком размер возможных потерь по ним (без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска) составляет 31 541 тыс. рублей, или 8,5%. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Таблица 6.

Классификация ссудной задолженности по категориям качества

(в тысячах рублей)	на 01.01.2020 г.		на 01.04.2020 г.	
	Активы	В % к итогу	Активы	В % к итогу
1 категория качества	28 077	6,9	28 195	7,6
2 категория качества	316 000	77,2	309 430	83,5
3 категория качества	60 341	14,8	560	0,2
4 категория качества	17 647	4,3	13 433	3,6
5 категория качества	19 369	4,7	19036	5,1
Итого активов	441 434	100,0	370 654	100,0
Расчетный резерв	44 047	10,0	31 541	8,5
Сформированный резерв	26 518	6,0	23 931	4,5

Далее приводится подробная информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом неиспользованных лимитов по кредитным линиям.

Оценка выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента осуществляется Банком с применением следующих моделей учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9:

1. Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, классифицируется как относящийся к **Стадии 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)»**. Финансовые активы Стадии 1 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникнут в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

2. При выявлении Банком значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в **Стадию 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»**.

Основанием для отнесения ссуды в Стадию 2 является любое из следующих событий:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
 - наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками;
 - существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
 - наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
 - появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов (просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами, перед работниками по заработной плате, наличие картотеки к банковским счетам, скрытые потери, наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней.
 - реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9;
- Для финансовых активов Стадии 2 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

3. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в **Стадию 3 «Обесцененные активы/Дефолт»**.

Дефолт фиксируется Банком при наличии любого из следующих признаков обесценения:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 100%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;

- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Банк или третьи лица, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Для финансовых активов Стадии 3 ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

Для определения факта наличия или отсутствия существенного изменения кредитного риска рассчитывается показатель:

$$K = \frac{PD_1 - PD_0}{\sqrt{\sigma_1 + \sigma_0}}$$

где

PD1 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату оценки,

PD0 – вероятность дефолта (средняя с учетом сценариев), рассчитанная исходя из рейтинга на дату первоначального признания, уточненная на возраст ссуды,

σ_1 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату оценки,

σ_0 – дисперсия вероятностей дефолта по сценариям, определенных на дату первоначального признания ссуды.

Изменение кредитного риска признается существенным если $K > 1,64$. Существенное улучшение кредитного риска признается в случае, если $(-K) > 1,64$. Если оба условия не выполняются, то Стадия, к которой относится ссуда, сохраняется.

Дефолт признается в случае наступления любого из следующих событий:

- просроченные непрерывные платежи по кредиту и процентам более 90 дней;
- классификация задолженности в 5 категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение);
- реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, принятие на баланс имущества по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- существенная реструктуризация задолженности по договору;
- подача заявления на банкротство заемщика или введение в отношении заемщика любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве;

Для гарантий дефолтом считается факт вынесения на счета просроченной задолженности суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки. Вышеперечисленные определения дефолта применены Банком в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе, Банк группирует кредиты по соответствующим портфелям в зависимости от квартала выдачи ссуды (винтаж). Группировка кредитов производится Банком на периодической основе, с применением программы «Расчет вероятности дефолта по кредитам, оцениваемым на групповой основе».

Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, цель кредитования, источник доходов заемщика и т.п.). При этом, если портфели, получаемые в результате группировки, содержат в себе менее 100 элементов, они подлежат присоединению к более крупным портфелям. Если портфель состоит из малого числа элементов (менее 1000), оценка производится по упрощенному подходу, при котором все финансовые инструменты считаются сгруппированными в портфель, с группировкой ссуд по кварталам выдачи (винтаж).

К кредитно-обесцененному финансовому активу Банк относит актив, в отношении которого наступило одно или несколько событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях заемщика;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «Активы третьей стадии».

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов, в том числе в следствие отсутствия у заемщика активов или источников доходов, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора;
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по

реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание финансовых активов представляет прекращение признания.

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если пересмотр денежных потоков по договору приводит к уменьшению на 10% и более амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору.

Улучшение кредитного качества финансового актива, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к 1 стадии, определяется Банком на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания. Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к 1 стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

В дальнейшем, если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным и кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока действия финансового инструмента LT, равному максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. В случае неиспользованных кредитных линий это максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого у Банка имеется предусмотренная договором обязанность по предоставлению кредита.

При первоначальном признании выданного кредита, финансового обязательства, Банк определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Процентная ставка по договору может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае, при отражении в бухгалтерском учете выданного кредита, финансового обязательства применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭПС.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, для определения амортизированной стоимости в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по финансовому активу на дату первоначального признания. Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС, по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.

При отсутствии на дату оценки, с момента первоначального признания, существенного увеличения кредитного риска по ссуде (Стадия 1), Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

При существенном увеличении кредитного риска по ссуде на дату оценки, с момента первоначального признания (Стадия 2), а также по кредитно-обесцененным финансовым

активам (Стадия 3) Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

При определении ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные.

Влияние макроэкономических факторов определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета, информация о котором публикуется в открытых источниках.

Итоговая оценка определяется по следующей формуле:

Итоговая оценка = (Итоговая оценка финансовых показателей $\times 0,7$ + Итоговая оценка качественных показателей $\times 0,3$) / Коэффициент бета¹ (индустриальный).

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения.

Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса.

В соответствии с политикой Банка требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика. Работа с обеспечением нацелена на формирование подходов к работе с обеспечением, позволяющих снижать кредитные риски, поддерживать требуемый уровень качества кредитного портфеля в части обеспечения, стимулировать повышение уровня возврата проблемной задолженности.

Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации.

Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, с применением дисконта.

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

Согласно МСФО (IFRS) 9 классификацию финансовых активов Банк вправе осуществлять в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, в том числе:

1) оценка финансовых активов по амортизированной стоимости;

¹коэффициенты "бета" (англ. Beta, β , *betacoefficient*) - коэффициенты зависимости изменений цены каждой ценной бумаги, допущенной к организованным торгам (индекса на ценные бумаги, являющегося базисным активом производного финансового инструмента, договоры в отношении которого заключаются на организованных торгах), от изменений цены каждой ценной бумаги (значения каждого индекса), являющейся базисным активом производного финансового инструмента, договоры в отношении которого заключаются на организованных торгах (глава 3 Положения Банка России № 437-П от 17.10.2014 года)

2) оценка финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

3) оценка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк реклассифицирует финансовые активы при изменении бизнес модели по управлению данными активами, в результате существенных внешних или внутренних обстоятельств.

Реклассификация финансовых активов будет применяться перспективно с даты реклассификации, без пересчета ранее отраженных прибылей, убытков или процентов.

В 1 квартале 2020 года Банк осуществлял оценку финансовых активов по амортизированной стоимости линейным методом. Изменения в моделях оценки не производились.

**Анализ кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических и физических лиц, раскрывается в разрезе произошедших в отчетном периоде изменений
(в табличной форме):**

Кредиты				тыс.руб.		
Наименование показателя	на 01.01.2020			на 01.04.2020		
	Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ*	Резерв под ОКУ	Итого кредиты клиентам после вычета резервов под ОКУ	Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ*	Резерв под ОКУ	Итого кредиты клиентам после вычета резервов под ОКУ
Кредиты корпоративным клиентам						
Корпоративные кредиты	317 227	28 254	288 973	289 446	23 628	265 818
Дебиторская задолженность приравненная к ссудной	48 432	2 819	45 613	47 432	2 653	44 780
Итого кредиты корпоративным клиентам	365 659	31 073	334 586	336 878	26 281	310 597
Кредиты физическим лицам	116 827	3 985	112 843	63 696	3 930	59 766
Итого кредиты юридическим и физическим лицам	482 487	35 058	447 429	400 574	30 211	370 363

*включается основной долг, проценты, неиспользованные кредитные линии

Ожидаемые кредитные убытки				тыс.руб.
Наименование показателя	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1 860	15 861	17 337	35 058
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:	-12	-5 061	225	-4 847

Перевод:				
-в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	0	0	0	0
-в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	0	0	0	0
-в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	0	0	0	0
Вновь созданные или приобретенные	838	3 889	0	4 727
Прекращение признания в течение периода	-131	-6 518	-5	-6 654
Прочие изменения	-719	-2 432	231	-2 920
Списания за счет резервов				0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2020 года	1 848	10 800	17 562	30 211

Анализ кредитного риска по корпоративным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости

тыс.руб.

Наименование показателя	Корпоративные кредиты	Дебиторская задолженность приравненная к ссудной	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность			
Стадия 1	171 640	0	171 640
Стадия 2:	99 964	47 432	147 396
-непросроченные	99 964	47 432	147 396
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
Стадия 3:	17 843	0	17 843
-непросроченные	3 745	0	3 745
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 90 дней	14 098	0	14 098
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов	289 446	47 432	336 878
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	23 628	2 653	26 281
Итого кредиты и дебиторская задолженность после вычета резервов	265 818	44 780	310 597

Анализ кредитного риска по кредитам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости

тыс.руб.

Наименование показателя	Кредиты физ. лицам
Кредиты и дебиторская задолженность	
Стадия 1	59 113
Стадия 2:	1 088
-непросроченные	1 088
-с задержкой платежа менее 30 дней	0
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0
Стадия 3:	3 495
-непросроченные	101
-с задержкой платежа менее 30 дней	0
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0
-с задержкой платежа свыше 90 дней	3 394
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резервов	63 696

Резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 930
Итого кредиты и дебиторская задолженность после вычета резервов	59 766

Кредиты

тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.01.2020			на 01.04.2020		
	Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ*	Резерв под ОКУ	Итого кредиты клиентам после вычета резервов под ОКУ	Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ*	Резерв под ОКУ	Итого кредиты клиентам после вычета резервов под ОКУ
Кредиты корпоративным клиентам						
Корпоративные кредиты:	317 228	28 254	288 973	289 446	23 628	265 818
АА	31 459			92 233		
BBB-	30 044			2 448		
BB	28 601			27 599		
BB-	10 042			15 030		
B+	103 342			44 353		
B	94 350			88 584		
CCC	1 581			1 356		
C	17 809			17 843		
Дебиторская задолженность приравненная к ссудной:	48 432	2 819	45 613	47 432	2 653	44 780
B	48 432			47 432		
Итого кредиты корпоративным клиентам	365 660	31 073	334 586	336 878	26 281	310 597
Кредиты физическим лицам	116 827	3 985	112 843	63 696	3 930	59 766
Итого кредиты юридическим и физическим лицам	482 487	35 058	447 429	400 574	30 211	370 363

* включается основной долг, проценты, неиспользованные кредитные линии

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У. Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – только в части ссудной и приравненной к ней задолженности в связи с применением иных методологических подходов к оценке возможных потерь.

В течение отчетного периода банк не обращал взыскание на удерживаемое им залоговое обеспечение, ранее принятые в погашение кредитов нефинансовые активы подлежат выбытию путем реализации третьим лицам.

8.2.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а так же курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются следующими методами:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Управление рыночным риском в банке включает регулярную оценку уровня рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного, процентного и товарного), принятие решений, направленных на минимизацию уровня рыночного риска. Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П от 03.12.2015г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Расчет рыночного риска по состоянию на 01.04.2020г. проводился в отношении:

- Вложений в долговые ценные бумаги, предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе, на сумму 531 158 тыс. руб.;
- Открытых позиций, номинированных в иностранной валюте, в размере 13 574 тыс. руб.

Таблица 7.

Структура рыночного риска

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.01.2020	01.04.2020
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	258 941	230 261
Процентный риск:	245 368	220 486
Общий	118 844	104 697
Специальный	126 524	115 789
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	13 574	9 775
Товарный	0	0

Совокупный рыночный риск по состоянию на 01.04.2020 г. составил **230 261** тыс.рублей. В целях оценки адекватности капитала Банка в рамках Инструкции 183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» рассчитывается норматив достаточности капитала с учетом величины рыночного риска. Значение норматива Н1.0 с учетом уровня рыночного риска на 01.04.2020 г. составляет 22,1% при минимально допустимом 8%. Следовательно, уровень рыночного риска на 01.04.2020г. находится на приемлемом уровне.

Портфель вложений банка в долговые ценные бумаги за квартал увеличился на 13 913 тыс. рублей. При этом совокупный рыночный риск на 28 680 тыс. руб за счет изменения структуры инвестиций: произошло увеличение доли ОБР (ценные бумаги без риска) при снижении доли суверенных ценных бумаг и облигаций прочих юридических лиц.

Контроль рыночного риска реализуется через систему лимитов. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на ежедневной основе структурными подразделениями, осуществляющими операции с ценными бумагами и валютными ценностями. В отчетном периоде лимиты соблюдались, сигнальные значения не достигались.

В рамках процедур стресс-тестирования Банк 2 раза в год проводит анализ чувствительности к факторам рыночного риска, с отражением влияния на финансовый результат и капитал.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений курсов валют, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Таблица 8

Анализ чувствительности к факторам валютного риска на 01.04.2020 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Фактически на отчетную дату	Снижение курсов на 10%	Увеличение курсов на 10%
Открытая валютная позиция (ОВП) - длинная	9775.3629	8797,83	10752,90
доллары США	5959.9218	5363,93	6555,91
евро	3815.4411	3433,89	4196,99
ОВП в % к капиталу			
Курсы валют, установленные Банком России (в рублях)			X
-доллар США	77.7325	69,9592	85,8058
-евро	85.7389	77,1650	94,3128
Воздействие на прибыль/убыток от переоценки активов и обязательств		-977,5	+977,5
Воздействие на собственные средства (капитал) банка		-1955	+1955
Размер капитала с учетом изменения курса валют	350 204	348 249	352 159

Влияние изменения курсов валют на достаточность капитала Банка оценивается как несущественное.

8.2.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;

- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Для обеспечения устойчивости банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов Центральный Банк РФ установил для банков с базовой лицензией обязательный норматив текущей ликвидности (НЗ). В течение отчетного периода Банк соблюдал норматив НЗ на ежедневной основе.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Таблица 9.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2020г.

(тыс. рублей)

Наименование статей	Ддо востреб и на 1 день	Ддо 5 дней	Ддо 10 дней	Ддо 20 дней	Ддо 30 дней	Ддо 90 дней	Ддо 180 дней	Ддо 270 дней	Ддо 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
1. Денежные средства	411656	411656	411656	411656	411656	411656	411656	411656	411656	411656
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность	336000	336000	336000	336000	344294	348055	385629	445029	445029	626039
3. Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	531158	531158	531158	531158	531158	531158	531158	531158	531158	531158
4. Прочие активы	54576	54649	54683	54804	56823	57868	57964	58081	64029	65173
5. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1+2+3+4)	1333400	1333473	1333507	1333628	1343941	1348747	1386417	1445934	1451882	1634036
ПАССИВЫ										
6. Средства кредитных организаций	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753	575753
7. Средства клиентов	475558	479022	485683	504678	523793	590702	643515	677342	713079	1080987
8. Выпущенные долговые обязательства	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001	1001
9. Прочие обязательства	1597	1653	1653	1653	4154	4166	4166	4166	9077	9077

10.ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.6+7+8+9)	1053909	1057429	1064090	1083085	1104701	1171622	1224435	1258262	1298910	1666818
11.Внебалансовые обязательства и гарантии выданные КО	26591	26591	26591	26591	26591	26591	26591	26591	26591	26591
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14.Избыток (дефицит) ликвидности (ст.5-(ст.10+11))	252900	249453	242826	223952	212649	150534	135391	161081	126381	-59373
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.10)*100	24,0	23,6	22,8	20,7	19,2	12,8	11,1	12,8	9,7	-3,6

По состоянию на 01.04.2020 г. банк имел избыток ликвидности в прогнозируемом периоде до 1 года, поскольку объем легко реализуемых активов превышает объем краткосрочных обязательств.

В целях ограничения риска концентрации банком установлены лимиты и сигнальные значения на отдельные источники ликвидности (в % к активам нетто), контроль выполнения которых осуществляется ежеквартально. Для оценки концентрации риска по пассивным операциям проанализируем обязательства банка. С точки зрения чувствительности к ситуации на денежном рынке кредиторов банк применяет следующую классификацию отдельных источников ликвидности:

Таблица 10.

Структура источников ликвидности

(в тысячах рублей)	На 01.01.20 г.		На 01.04.20 г.	
	Тыс. рублей	в % к активам-нетто	Тыс. рублей	в % к активам-нетто
Активы-нетто	1 911 041	100,0	2 106 621	100,0
Привлеченные средства - всего	1 500 587	78,5	1 655 471	78,6
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	575 753	30,1	575 753	27,3
Средства клиентов -юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	113 943	6,0	427 935	20,3
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	750 891	39,3	650 783	30,9
Выпущенные долговые обязательства	60 000	3,1	1000	0,0

В целом привлеченные средства банка увеличились на 154 884 тыс. рублей, или 10,3%. Основным источником кредитных ресурсов по-прежнему являются средства частных вкладчиков. Но зависимость банка от этого вида привлечения снижается: на конец отчетного периода она составила 30,9% против 39,3% на начало. Отток средств физических лиц и ИП составил 100 108 тыс. рублей (13,3%), что соответствовало заявленной стратегии банка. Средства кредитных организаций на корсчетах ЛОРО не изменились и составляют 27,3% активов-нетто. Средств на счетах юридических лиц выросли на 313 992 тыс. рублей (175,6%), доля этого источника достигла 20,3%.

В 1 квартале 2020 году ликвидность Банка поддерживалась на высоком уровне. Наблюдался прирост средств на счета и вклады клиентов. Фактические значения нормативов ликвидности на 01.04.2020 г. существенно превышают нормативные.

С целью поддержания ликвидности в Банке формируются необходимые резервы ликвидных активов в форме краткосрочных депозитов в Банке России, в также иных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам), например ликвидных ценных бумаг. Совокупный размер резервов ликвидности Банка должен быть достаточен для обеспечения текущей ликвидности и покрытия дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных ситуаций. Оценка степени концентрации риска по пассивным операциям Банка свидетельствует о соблюдении установленных лимитов по диверсификации источников ликвидности. Коэффициенты избытка/дефицита ликвидности не превышают установленных лимитов, имеют тенденцию к снижению. В рамках процедур управления риском ликвидности Банк разрабатывает планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций и поддерживает их в актуальном состоянии, служба управления рисками ежеквартально выполняет среднесрочный прогноз движения денежных средств, управление краткосрочной ликвидностью осуществляется Казначейством Банка.

8.2.4. Операционный риск

Операционный риск - ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов:

сбои в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски:

остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски:

любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий:

неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе в соответствии с Положением Банка России от 26.12.2018 г. №6526-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для расчета операционного риска применяется базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода Банка за три предшествующих дате расчета года.

Согласно Инструкции ЦБ РФ № 183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» величина операционного риска включается в

расчет норматива достаточности собственных средств (капитала), таким образом, покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

По состоянию на 01.04.2020 г. размер операционного риска составил 17 861 тыс. руб., нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 223 262 тыс. руб.

Система управления операционным риском Банка закреплена в «Процедурах управления операционным риском», в котором отражены принципы и подходы к оценке операционных рисков.

В целях минимизации операционного риска в Банке проводятся следующие мероприятия:

- проводится работа по оптимизации бизнес- процессов, в том числе повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;
- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных понесенных Банком операционных убытков;
- применяется жесткая система тестирования программ до ввода их в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы.

В процессе управления операционным риском участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка.

Текущее управление операционным риском реализуется Службой управления рисками, которая осуществляет контроль уровня операционного риска, динамики ключевых индикаторов, соблюдения установленных лимитов. Информация по управлению и мониторингу операционного риска доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка в рамках ежеквартального Отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных принципов и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Председатель правления, Правление).

8.2.5. 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 продолжать свою деятельность.

Для выявления риска концентрации Банк разработал систему показателей, позволяющих выявить риск концентрации, в различных формах его проявления. Фактические значения показателей сопоставляются с установленными лимитами для оценки уровня принятого риска концентрации. Лимиты и сигнальные значения показателей риска концентрации разработаны СУР и утверждены Правлением Банка.

Максимальная величина допустимого кредитного риска ограничивается также нормативными документами Банка России и составляет:

- на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) - не более 20% капитала Банка;
- на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) - не более 20% капитала Банка;

Фактическое значение нормативов на 01.04.2020 г. составило: Н6-16,96%, Н25-0,1% (см. Таблицу 5).

С целью диверсификации активов банк установил лимиты объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов в % к величине собственных средств (капитала) банка в зависимости от вида требования (актива). Крупнейшим контрагентом по активным операциям банка на 01.04.20 г. является ПАО Сбербанк, абсолютная сумма требований к нему по средствам, размещенным на коррсчетах, и вложениям в ценные бумаги составила 83 202 тыс. рублей, или 23,8% капитала банка. Сумма кредитного риска, рассчитанная по методике Инструкции ЦБ РФ №183-И, в отношении этого контрагента составила 13,25% капитала банка, то есть находится в рамках предельного значения норматива Н6 (20%). Банк также установил лимит суммарного объема требований к 5 крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) в % к общему объему активов-нетто Банка, контроль за которыми осуществляется ежедневно. Фактическая сумма этих требований на 01.04.2020 г. составила 6,7% активов-нетто при лимите 30%.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк установил систему лимитов по географической принадлежности (в разрезе субъектов РФ), контроль за которыми осуществляется ежедекадно. На 01.04.2020 г. 27,9% активов-нетто банка приходилось на требования к контрагентам г. Москва (на 01.01.2019 г. -26%).

8.2.6. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам.

Анализ процентного риска основан на оценке его влияния на чистый процентный доход (сальдо процентных доходов и расходов). Управление процентным риском Банка интегрировано во внутренние процессы управления рисками и построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов Банка, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на активные операции.

Основными методами оценки процентного риска являются:

➤ Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. На 01.04.2020 г. относительная величина совокупного ГЭПа на сроке до 1 года составляла 2,07

➤ Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка к экстремальным событиям. В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 б.п.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Расчет процентного риска с применением ГЭП-анализа на 1.04.2020 г.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого финансовых активов	425581	440304	498147	602691	760576
Итого финансовых обязательств	76210	146888	208299	291137	701505
Чистый разрыв (совокупный ГЭП нарастающим итогом)	349 371	392416	289848	311554	59071

На 01.04.2020 г. в диапазоне до 1 года банк имел положительный ГЭП. Таким образом, в случае увеличения процентных ставок на 200 базисных пунктов (или 0,2%) чистый процентный доход возрастет на 5837,4 тыс. рублей, а при снижении процентных ставок - снизится на аналогичную сумму. Учитывая прогноз снижения рыночных ставок, для банка существует угроза потери процентного дохода.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

1. Ежедневный мониторинг ситуации на рынке, оценка динамики процентных ставок и подготовка прогнозов развития рыночной ситуации с целью выработки решений по управлению процентным риском;
2. Ежеквартальная оценка процентного риска (ГЭП-анализ, стресс-тестирование) и выработка рекомендаций по минимизации процентного риска;
3. Поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменять процентную ставку по активам.

9. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России.

К основным процедурам управления капиталом в Банке относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка;
- разработка системы лимитов по распределению капитала по подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банке. В 1 квартале 2020 года Банк руководствовался целевыми ориентирами, установленными в Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка.

В качестве основного подхода к определению совокупного объема необходимого капитала используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" для оценки достаточности собственных средств (капитала). Плановый (целевой) уровень достаточности капитала на 2020 год установлен на уровне не менее 12%.

В целях поддержания нормативов достаточности собственных средств на необходимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) банка;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, наличия ликвидного обеспечения.

В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализует мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности.

Контроль установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" требований к достаточности собственных средств (капитала) осуществляется Банком ежедневно, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Требования к соблюдению надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) на банки с базовой лицензией не распространяются. В отчетном периоде фактов нарушения обязательных нормативов Н1.0 и Н1.2 не было. Непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат (например, затрат на выкуп собственных акций), отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не было. Решения о выплате дивидендов акционерам не принимались.

Структура собственных средств (капитала), тыс. рублей

	01.01.2020	01.04.2020
Уставный капитал	125000	125000
Резервный фонд	6250	6250
Прочие взносы акционеров	411019	431019
Фонд накопленных курсовых разниц	2540	4750
Нематериальные активы	(4794)	(4465)
Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	(285 561)	(279 428)
Нераспределенный убыток текущего года	0	0
Основной капитал	254 454	283 126
Фонд переоценки	44 039	44039
Прочие взносы акционеров до подтверждения аудитором	20 000	130 767
Субординированный заем	40 000	40 000
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	8 293	(102 346)
Итого капитала 2-го уровня	129 792	112 460
Показатели, уменьшающие капитал	(35 244)	(45382)
Итого капитала	331 542	350 204

С начала года размер собственных средств (капитала) банка увеличился на 18 662 тыс. рублей, или 5,6%. С целью увеличения собственных средств (капитала) акционерами Банка была оказана финансовая помощь в размере 130 767 тыс. рублей. Факторами снижения капитала стали убытки текущего года и так называемый имобилизационный вычет.

11. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении понятия "связанные стороны", определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2019	1 кв. 2020	2019	1 кв. 2020	2019	1 кв. 2020
Кредиты на начало отчетного периода	0	0	1616	416	96	
Кредиты, выданные в течение года	0	0	0	0	0	
(Возврат кредитов в течение года)	0	0	(245)	58	(76)	
Кредиты на конец отчетного периода	0	0	416	358	20	
Процентные доходы	0	0	51	9	5	
Депозиты на начало отчетного периода	0	57	1	1	34	22
Депозиты, полученные в течение года	10000	2311	156715	20000	308	72
(Депозиты, выплаченные в течение года)	10092	2368	156656	20001	(320)	62
Депозиты на конец отчетного периода	57	1	1	0	22	33
Процентные расходы	0	0	(1)	(0)	(1)	(0)
Административные и прочие операционные расходы	0	0	(10152)	(4)	(0)	(0)

*по кредитам и депозитам в иностранной валюте остатки на 01.01.2020 г. и 01.04.2020г. отражены по текущему курсу.

Условия проведения операций (сделок) со связанными с банком сторонами существенно не отличаются от общих условий по аналогичным сделкам, кредитные операции проводятся при обязательном наличии обеспечения их исполнения в стандартных формах (залог, поручительство, неустойка).

Сведения в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу (тыс.руб.)

	Члены исполнительных органов	Ключевой управленческий персонал
Краткосрочные вознаграждения работникам	2735	122
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплата на основе акций	-	-

12. Информация о системе оплаты труда

Решением Совета Директоров утверждено Положение об оплате труда и премировании КБ «Спутник» (ПАО), который устанавливает порядок определения фиксированной (должностной оклад, компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности) и нефиксированной (выплачивается в Банке в виде премиальных выплат по итогам работы за квартал, год.) части оплаты труда работников Банка, включая работников подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, членов исполнительных органов, иных работников принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, определяет подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Во всех подразделениях банка применяется единая система оплаты труда.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно Службами внутреннего аудита, контроля и управления рисками на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда.

12.1. В течение 1 квартала 2020 года долгосрочные вознаграждения работникам кредитной организации не производились.

12.2. В течение 1 квартала 2020 года выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

12.3. В течение 1 квартала 2020 года объединение бизнесов не было.

Председатель правления КБ «Спутник» ПАО

Головин В.В.

Главный бухгалтер КБ «Спутник» ПАО

Клейн М.А.

