

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Кузнецкбизнесбанк»
за 3 месяца 2020 года

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
1.1. Общая информация о Банке.....	2
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	3
1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли	5
1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	5
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	25
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	25
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	25
2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости .	26
2.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	32
2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33
2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39
2.8. Прочие активы.....	40
2.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41
2.10. Прочие обязательства	42
2.11. Средства акционеров (уставный капитал).....	43
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	45
3.1. Процентные доходы и расходы	45
3.2. Комиссионные доходы и расходы	46
3.3. Операционные расходы.....	47
3.4. Изменение резерва на возможные потери	48
3.5. Информация об основных компонентах по налогу.....	49
4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	49
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	51
6. Раскрытие информации по справедливой стоимости.....	51
7. Информация о целях и политике управления рисками	52
8. Информация о сделках по уступке прав требований	71
9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами.....	71
10. Информация о системе оплаты труда.....	72

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее промежуточный отчет) АО «Кузнецкбизнесбанк» за 3 месяца 2020 года составлена в соответствии с:

- Указанием ЦБ РФ от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание ЦБ РФ от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о Банке

Полное наименование	Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное общество)
Сокращенное наименование	АО «Кузнецкбизнесбанк»
Место нахождения	Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк
Адрес	654080, Россия, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89б
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Настоящая пояснительная информация в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2020 года раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.kbb.ru) .

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2020 года составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность на 1 апреля 2020 года АО «Кузнецкбизнесбанк» утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом – Председателем Правления АО «Кузнецкбизнесбанк».

Пояснительная информация к настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Основным видом деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 01 октября 2015 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 042-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 042-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 042-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ, связанных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0003533 Рег.№1792Н от 10.12.2015г. без ограничения срока действия.

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер 224).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Зарегистрированных дополнительных офисов на 1 апреля 2020 года - 15, операционных касс вне кассового узла – 2, операционных офисов - 2.

По состоянию на 1 апреля 2020 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	Сабельфельд Александр Владимирович	150 836	44,116
2	Бачурин Сергей Михайлович	50 652	14,815
3	Лурье Марина Витальевна	44 324	12,964
4	Лоскутов Дмитрий Рудольфович	38 864	11,367
5	Буланов Юрий Николаевич	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	ИТОГО:	341 908	100,000

1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

АО «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по взносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;
- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- обслуживание банковских карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa», «Мир»; эмитирование банковских карт системы «MasterCard», «Visa», «Мир»;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

Основные показатели деятельности АО "Кузнецкбизнесбанк"

Показатель	За 3 месяца 2020 года, на 01.04.2020, тыс. руб.	За 3 месяца 2019 года, на 01.04.2019, тыс. руб.	% , 3 мес. 2020 г. к 3 мес. 2019 г.
Прибыль по форме 0409102	20 443	57 095	35,8
- в том числе Прибыль без корректировок МСФО	25 772	31 713	81,3
Прочий совокупный доход	-52	9 693	-0,5
Совокупный финансовый результат	20 391	66 788	30,5
Резервы на возможные потери без учета корректировок IFRS9	300 212	313 192	95,9
Ссудная задолженность без учета корректировок IFRS9*	3 097 392	2 859 402	108,3
Процент покрытия резервом ссудной задолженности*, %	5,8%	7,3%	
Активы из формы отчетности 0409806	8 009 154	7 876 959	101,7
Норматив достаточности капитала, % (минимально допустимое значение 8%)	24,3%	25,7%	
Капитал	1 679 198	1 595 755	105,2

* - без учета вложений в депозит ЦБ, РЕПО и обязательного платежа в РНКО

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. На 1 апреля 2020 года банковский сектор Кемеровской области представлен пятью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области действуют 6 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

Таблица рейтинга показателей АО «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.04.2020 года(*)

Показатель	Место среди российских банков	Место среди банков Кемеровской области
Активы нетто	203	1
Чистая прибыль	191	2
Капитал (по форме 123)	187	1
Кредитный портфель	199	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	240	1
Вклады физических лиц	131	1
Вложения в ценные бумаги	145	1
Рентабельность активов-нетто	206	3
Рентабельность капитала	208	2

(*) Рейтинг подготовлен информационным агентством banki.ru

1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров.

Общее годовое собрание акционеров будет проведено 22 мая 2020 года..

1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской финансовой отчетностью Банка по состоянию за 2019г.

Информация об изменениях в Учетной политике Банка

С января 2020 г. вступило в силу Положение Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Положение 659-П написано с учетом требований IFRS16 «Аренда» и изменили порядок бухгалтерского учета арендованного имущества, что отразилось в отчетности

за 1 квартал 2020 г., но несущественно повлияло на прибыль Банка за отчетный период.

В марте 2020 года в учетную политику Банка были внесены изменения в учет операций с ценными бумагами. Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ и ССПСД, в отношении которых Правлением банка принято решение о применении порядка переоценки в соответствии с Указанием Банка России от 24.03.20г. № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» (дата начала действия документа - 30.03.20г.) переоцениваются следующим образом:

- долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах 502, 506, 507, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года;

- долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения;

- для долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, справедливая стоимость на дату принятия решения определяется по справедливой стоимости на 01 марта 2020г. по курсу на дату принятия решения. Дальнейшая их переоценка осуществляется только в связи с изменением официального курса.

Принятые изменения в Учетную политику позволили Банку не отражать в балансе отрицательную переоценку по ценным бумагам в сумме около 35 млн. руб., возникшую после 1 марта 2020 года. Данная переоценка не являлась критической для банка и запасы по нормативам, лимитам и их сигнальным значениям были достаточны для подобного рода ситуации.

Ниже представлена оценка влияния IFRS9 в течение 3 месяцев 2020 года на капитал, отраженный в форме отчетности 0409806.

Показатель	Влияние корректировок по IFRS9, млн. руб.
Прибыль	-5,3
Прочий совокупный доход	1,2
Итого	-4,1

Таким образом, суммарное влияние на капитал изменений, внесенных в Учетную политику IFRS9, составило -4,1 млн. руб.

Основные положения учетной политики

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» определяет общие подходы к организации ведения бухгалтерского учета и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований Федеральных Законов Российской Федерации, нормативных актов о бухгалтерском учете Центрального Банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, а также соответствующих документов АО «Кузнецкбизнесбанк».

Учетная политика АО «Кузнецкбизнесбанк» предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

Методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в АО «Кузнецкбизнесбанк», которая применяется последовательно с учетом требований Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 года, Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 года в действующей редакции и нормативных актов Банка России.

Основными задачами, стоящими перед бухгалтерской службой Банка являются: формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов деятельности. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении принципов:

непрерывности деятельности Банка;

постоянства правил бухгалтерского учета;

осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери;

преимущества входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

открытости - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;

сопоставимости - построение аналитического учета, в т.ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;

* отражения доходов и расходов по методу «начисления»;

* своевременности отражения операций;

* оценки активов и обязательств;

* Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку.

Используемые в работе бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

* ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

* раздельное отражение активов и пассивов.

Бухгалтерский учет ведет в рублях с копейками.

Учет ведется по утвержденному рабочему Плану счетов бухгалтерского учета АО «Кузнецкбизнесбанк» по балансовым счетам второго порядка. План счетов бухгалтерского учета Банка построен на основании Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации № 579-П от 27.02.2017 года с учетом последующих изменений и дополнений.

Отчетность для Центрального Банка Российской Федерации формируется в соответствии с указаниями и инструкциями Банка России.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 446-П « О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Банке разработан и утвержден «Стандарт по определению доходов, расходов и прочего совокупного дохода АО «Кузнецкбизнесбанк».

Стандарт устанавливает принципы и порядок определения АО «Кузнецкбизнесбанк» доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами, в течение отчетного года.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи);

- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи) или износа;

- создание или увеличение резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- уменьшение активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- увеличение обязательств, не связанного с получением или образованием соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

процентные доходы и процентные расходы;
операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы относятся к процентным или операционным.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в АО «Кузнецкбизнесбанк» разработаны и утверждены следующие стандарты:

«Стандарт бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;

«Стандарт бухгалтерского учета нематериальных активов»;

«Стандарт бухгалтерского учета запасов»;

«Стандарт бухгалтерского учета основных средств».

В данных Стандартах представлены определения активов, относящихся к каждому из Стандартов и способы их формирования и отображения в бухгалтерском учете.

В связи со вступлением в силу в 2015 году Положения Центрального Банка Российской Федерации от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Банке разработан и утвержден «Стандарт бухгалтерского учета вознаграждения работникам АО «Кузнецкбизнесбанк».

Данный стандарт определяет общие подходы к ведению бухгалтерского учета вознаграждений работников Банка.

К вознаграждениям работника относятся все виды возмещений работникам:

за выполнение ими своих трудовых функций;

связанные с расторжением трудового договора в соответствии с главой 27 Трудового Кодекса РФ;

выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам (включая членов семей работников), осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда;

добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают краткосрочные и долгосрочные вознаграждения.

К краткосрочным вознаграждениям относятся все виды вознаграждений работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета по недисконтированной стоимости.

К долгосрочным вознаграждениям работникам относятся вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

К долгосрочным вознаграждениям относится отсрочка нефиксированной части вознаграждения работникам, принимающим риски в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ от 17 июня 2014г. № 154-И и Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности АО «Кузнецкбизнесбанк».

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на счетах бухгалтерского учета по дисконтированной стоимости.

Ставка дисконтирования определяется на основе доходности Индекса корпоративных облигаций ММВБ (MICEX CBI) со сроком до погашения/оферты от 1 до 3 лет, имеющего кодовое обозначение (идентификатор) MCXCBICP3Y, публикуемого на сайте Московской биржи www.micex.ru.

Ставка дисконтирования определяется на конец каждого годового отчетного периода и устанавливается распоряжением Председателя Правления для расчета дисконтированной стоимости и процентов по обязательствам по выплате долгосрочных вознаграждений, признаваемым в течение следующего годового отчетного периода. В течение годового отчетного периода ставка дисконтирования не пересматривается.

Признание ценных бумаг

Датой совершения операций по приобретению/выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

Данные бухгалтерского учета подтверждаются данными следующих первичных документов:

- предусмотренных организатором торгов, клиринговой организацией и поступающих в банк по системе электронного документооборота (ЭДО);
- выписками расчетных организаций на ОРЦБ и выписками по движению денежных средств по корреспондентским счетам банка по каждой конкретной сделке;
- выписками депозитариев/реестродержателей о движении ценных бумаг по счетам депо/лицевым счетам в реестре.
- договорами купли-продажи ценных бумаг, тикетами.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

В бухгалтерском учете отражаются операции по каждой сделке вне зависимости от места и способа их совершения. Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по разным сделкам на приобретение и реализацию ценных бумаг не допускается.

В случае если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость на дату первоначального признания определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) или по кросс-курсу иностранных валют исходя из официальных курсов, установленных для иностранных валют.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения переданного или полученного).

По умолчанию принимается, что справедливая стоимость при первоначальном признании не отличается от цены сделки, если финансовые активы приобретены на рынках, по которым имеются наблюдаемые ценовые котировки 1 или 2 уровня: приобретенные на Московской бирже или в рамках стандартных внебиржевых сделок при посредничестве Внешэкономбанка, прочих компаний, и сделка осуществлена с несвязанными с банком контрагентами (независимо от колебаний цен с момента приобретения до окончания операционного дня даты первоначального признания).

В данном случае критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете разницы между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по ее приобретению не применяется, так как таковая разница отсутствует.

Во всех остальных случаях критерий существенности для разницы между расчетной справедливой стоимостью ценной бумаги и ценой сделки при первоначальном признании устанавливается в размере более 30% от рассчитанной справедливой стоимости (диапазон) в сторону увеличения или уменьшения.

В случае если справедливая стоимость долговой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью долговой ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению долговой ценной бумаги в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается, так как к этой разнице применяется отсрочка (далее - отсроченная разница).

Справедливая стоимость при первоначальном признании в данном случае определяется в соответствии с п. «Исходные данные 3 уровня» (Основных методов определения справедливой стоимости ценных бумаг, используемых для их переоценки).

Отсроченная разница списывается равномерно в течение срока их обращения.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

При несовпадении даты перехода прав на ценные бумаги и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению (выбытию) ценных бумаг требования (обязательства) отражаются на счетах главы Г.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ), и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД), по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до даты признания. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг является существенным – более 15%, в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией)

Основные методы определения справедливой стоимости ценных бумаг, используемые для их переоценки.

Настоящая Учетная политика содержит основные методы оценки, применяемые банком, но перечень возможных методов оценки не ограничивается, описанными ниже подходами. Банк может применять и иные методы оценки на основе мотивированного суждения.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Предполагается, что сделка осуществляется между несвязанными сторонами без какого-либо давления. Оценка справедливой стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения справедливой стоимости используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными ценными бумагами. При этом максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Наиболее надежная оценка

справедливой стоимости – ценовая котировка активного рынка, которая, при ее доступности, обязательно используется без корректировок.

Для определения справедливой стоимости банк использует исходные данные, которые делятся на три уровня.

Исходные данные 1 уровня – не требующие корректировок цены активного рынка по идентичным ценным бумагам, к которым банк имеет доступ на дату оценки.

Критерий активности рынка - наличие за последние 90 торговых дней не менее 10 совершенных сделок с ценной бумагой общим объемом не менее 500 тыс. рублей.

Ценные бумаги, принадлежащие банку, считаются котируемыми на активном рынке в случае, если они допущены к торгам на Московской Бирже, и по ним рассчитывается биржей рыночная цена в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Приказом ФСФР № 10-65/ пз-н от 09 ноября 2010 г.) (далее - рыночная цена (3)).

В качестве исходных данных 1 уровня используются:

- рыночная цена (3), рассчитанная Московской Биржей на дату определения справедливой стоимости;

- при отсутствии рыночной цены (3) на дату определения справедливой стоимости - последняя рыночная цена (3), рассчитанная Московской Биржей, если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 используются следующие наблюдаемые исходные данные 2 уровня.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В качестве исходных данных 2 уровня используются:

- цены (котировки) спроса на идентичные ценные бумаги, определяемые по данным информационно-аналитических систем, к которым банк имеет доступ (например, «Reuters», «Bloomberg», «RTS Board», «Ценовой центр НРД»), на дату определения справедливой стоимости.

- при отсутствии цены (котировки) спроса на дату определения справедливой стоимости – последняя цена спроса (котировка), если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней;

- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

- цена размещения, увеличенная на сумму ПКД на дату определения справедливой стоимости, в случае, если банк приобрел на первичном рынке облигации, эмитент которых предполагает обратиться к организатору торговли для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Московской Бирже (п. 8.8 Проспекта ценных бумаг), до начала вторичного обращения, и соответственно, расчета организатором торгов рыночной цены (3).

Для облигаций за справедливую стоимость принимается цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму купонного дохода на дату определения справедливой стоимости.

В случае, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем месяца, то для облигаций справедливая стоимость определяется

как последняя цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму купонного дохода на последний рабочий день месяца.

При отсутствии исходных данных 1 уровня и вышеуказанных исходных данных 2 уровня применяются исходные данные 2 уровня в отношении аналогичных ценных бумаг. Приоритетными являются данные о ценовых котировках аналогичных ценных бумаг на активном рынке. При их отсутствии применяются исходные данные 2 уровня, описанные выше, по аналогичным ценным бумагам

К аналогичным ценным бумагам относятся ценные бумаги, максимально близкие к оцениваемой по характеристикам, влияющим на их цену. К ним в порядке приоритетности относятся:

- ценные бумаги такого же типа (например, облигации с фиксированной ставкой) того же эмитента, номинированные в той же валюте;
- ценные бумаги такого же типа в той же валюте, аналогичных эмитентов, например, эмитентов с одинаковым или близким кредитным рейтингом или видом деятельности;
- ценные бумаги такого же типа в других валютах данного эмитента.

Оценка цены облигации осуществляется на основе оценки требуемой доходности исходя из доходностей аналогичных облигаций. Например, если имеются котировки по другим облигациям такого же типа того же эмитента в той же валюте, отличающиеся другими характеристиками, такими как остаточный срок, купонная ставка, периодичность выплаты купонов, то строится кривая доходности по данному эмитенту и по ней определяется требуемая доходность данной облигации. На основе последней (модельной) доходности «восстанавливается» цена облигации.

Аналогично, требуемую доходность возможно оценить исходя из доходностей облигаций с идентичным, аналогичным или близким кредитным рейтингом и сроком и другими характеристиками. Для этих целей могут использоваться также доходности индексов облигаций для различных рейтинговых групп и сроков. Полученные оценки доходностей могут быть скорректированы из принципа осторожности исходя из степени надежности полученных моделей. Контроль адекватности и надежности полученных оценок также можно проводить путем расчета амортизированной стоимости на основе последней надежной (не модельной) оценки справедливой стоимости, в том числе по цене приобретения. При несущественных отклонениях амортизированной стоимости от оценки справедливой стоимости (существенным признается отклонение более 10%) полученная оценка признается надежной и адекватной. При существенных отклонениях принимается наиболее консервативная оценка из двух, за исключением ситуации, когда с момента последней надежной оценки справедливой стоимости существенно изменилась рыночная ситуация, и амортизированная стоимость может некорректно отражать справедливую стоимость. Существенность изменения рыночной ситуации определяется на основе мотивированного суждения.

При наличии у эмитента котируемых обыкновенных и привилегированных акций, справедливую стоимость акций одного вида можно определить на основе цен акций другого вида исходя из оценок статистической зависимости между ними по прошлым данным. При отсутствии такой возможности в качестве факторов для моделирования цены могут быть использованы различные индексы акций, в том числе с учетом отраслевой принадлежности, кредитного рейтинга и других аспектов.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости с помощью расчетных методов в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. При этом предполагается наличие

данных, позволяющих получить достаточно надежные оценки справедливой стоимости.

При недоступности релевантных наблюдаемых данных оценка справедливой стоимости может осуществляться следующим образом. На основании отчетности и иной информации производится оценка эмитента в соответствии с внутренней методикой оценки финансового положения эмитента в целях формирования резервов на возможные потери (разработанной в соответствии с требованиями Банка России). Определенный таким способом процент расчетного резерва принимается в качестве процента снижения стоимости ценной бумаги от первоначальной стоимости или последней доступной надежной оценки справедливой стоимости на основе наблюдаемых данных (в том числе от справедливой стоимости на момент первоначального признания).

Амортизированная стоимость долговых ценных бумаг.

Амортизированная стоимость (АС) долговой ценной бумаги - сумма, в которой оценивается долговая ценная бумага при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки (метод ЭПС) - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости ценной бумаги, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия долговой ценной бумаги точно до валовой балансовой стоимости долговой ценной бумаги.

При расчете ЭПС оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда это не представляется возможным, используются данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (группы инструментов).

По финансовым активам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной процентной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Амортизированная стоимость долговой ценной бумаги определяется линейным методом (по ставке, установленной условиями выпуска) по следующим финансовым инструментам, привлеченным на рыночных условиях:

- со сроком погашения менее одного года при первоначальном признании,

- если разница между АС ценной бумаги, определенной методом ЭПС, и АС ценной бумаги, определенной линейным методом, не является существенной.

Уровень существенности для разницы между АС ценной бумаги, определенной методом ЭПС, и АС ценной бумаги, определенной линейным методом, устанавливается в размере 10% к АС, рассчитанной линейным методом.

В случае, если разница между АС, определенной методом ЭПС, и АС, определенной линейным методом, является существенной, то применяется метод ЭПС при определении АС.

Модификация финансового актива – существенное изменение первоначальных условий договора (изменение процентной ставки, срока погашения, выплаты процентов). Не признается модификацией первоначальное условие договора, предусматривающее изменение процентной ставки в зависимости от внешних факторов (ключевой ставки, индекса потребительских цен (инфляции) и т.д.)

Модификация финансового актива признается существенной, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных по первоначальной ЭПС, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому активу.

Существенная модификация финансового актива приводит к прекращению признания данного финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива. Новый финансовый актив на новые счета не переносится. Новый финансовый актив рассматривается на соответствие рыночности и на необходимость применения ЭПС в соответствии с данным Стандартом (рассчитывается новая ЭПС).

Если модификация признана несущественной, и метод ЭПС по финансовому активу до модификации применялся, то метод ЭПС после модификации применяется в обязательном порядке. В этом случае, пересчитывается балансовая стоимость финансового актива и признается прибыль или убыток в ОФР по символам раздела 2 "Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами" части 2 "Операционные доходы" или по символам раздела 2 "Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами" части 4 "Операционные расходы"). Балансовая стоимость финансового актива должна быть пересчитана как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных денежных потоков, предусмотренных договором, которые дисконтируются по первоначальной ЭПС данного финансового актива (или первоначальной ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов).

Классификация ценных бумаг

Ценные бумаги могут быть классифицированы по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами, и характеристик денежных потоков, предусмотренных договором.

Для классификации ценной бумаги по амортизированной стоимости (далее – АС) или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД) необходимо, чтобы предусмотренные ценной бумагой денежные потоки являлись исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на его непогашенную часть (т.н. SPPI-тест). Данному условию удовлетворяют все финансовые инструменты, соответствующие условиям так называемого базового

кредитного договора, процентные выплаты которого включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли. Условиям базового кредитного договора не удовлетворяют финансовые инструменты, договорные условия которых приводят к подверженности рискам или к волатильности предусмотренных договором денежных потоков по иным факторам, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товары.

Для целей SPPI-теста проводится анализ договорных условий инструмента, предполагающий оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки возникновения или сумму договорных денежных потоков таким образом, что актив перестанет отвечать данному условию, в частности рассматриваются условные события, которые могут изменить время возникновения и сумму денежных потоков, наличие эффекта рычага, возможность досрочного погашения и продления срока, условия, ограничивающие возможность получения денежных потоков от определенных активов, условия, модифицирующие временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентной ставки по активу.

Базовому кредитному договору (и соответственно, SPPI-тесту) по умолчанию соответствуют все долговые ценные бумаги (облигации) с фиксированной процентной ставкой, а также долговые инструменты с плавающей ставкой, если изменения ставки соответствуют изменениям рыночных процентных ставок по аналогичным (по срокам и другим условиям) инструментам (не обязательно идентичным). В частности, ему удовлетворяют инструменты с плавающей ставкой определенной как базовая ставка (например, RUONIA, LIBOR или другие) плюс фиксированный спрэд, доводящий доходность до уровня, сопоставимого с рыночной ставкой по аналогичным инструментам с аналогичным сроком. Долевые инструменты не удовлетворяют условиям базового кредитного договора.

Классификация и оценка финансовых активов, соответствующих SPPI-тесту, осуществляется в зависимости от бизнес-модели управления указанными активами. Если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, то такой актив учитывается по АС. Если цель бизнес-модели достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи, то соответствующие финансовые активы учитываются по ССПСД. Финансовые активы, не соответствующие SPPI-тесту (например, долевые ценные бумаги), или управление которыми, осуществляется в рамках иных бизнес-моделей (например, управление активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов), учитываются по ССПУ. При первоначальном признании банк может по собственному усмотрению классифицировать (без права последующей реклассификации) финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по АС или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию - т.е. «учётное несоответствие», - которая иначе возникла бы вследствие различий в базах, используемых для оценки активов или обязательств, либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Также при первоначальном признании по инвестициям в долевые инструменты, не предназначенным для торговли, банк может по собственному усмотрению

принять решение (без права его последующей отмены) представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе ПСД. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

В момент прекращения признания финансового актива, учитываемого как ССПСД в обязательном порядке (классифицированного так не по собственному усмотрению) накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Прибыли и убытки по долевым инвестициям, учитываемым по собственному усмотрению как ССПСД, не реклассифицируются в состав прибыли или убытка ни при каких обстоятельствах и в отношении них не признается обесценение в составе прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляет собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции. При реализации инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

На момент первого применения IFRS9 и в дальнейшем на момент признания финансовых активов применяемая банком бизнес-модель для управления финансовыми активами определяется Правлением банка.

Финансовые активы реклассифицируются в том и только в том случае, если меняется бизнес-модель, используемая банком для управления этими финансовыми активами. Предполагается, что такие изменения будут возникать нечасто, и определяться Правлением банка в результате анализа внешних или внутренних изменений. Указанные изменения должны быть значительными для деятельности банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели, преследуемой банком в рамках бизнес-модели, произойдет только тогда, когда банк либо начнёт, либо прекратит осуществление той или иной деятельности, являющейся значительной по отношению к ее операциям - например, когда имело бы место приобретение, выбытие или прекращение банком определённого направления бизнеса.

Учет долговых ценных бумаг, оцениваемых по АС

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС, не переоцениваются, по указанным ценным бумагам в соответствии с Положением Банка России формируются резервы на возможные потери, а в соответствии с IFRS9 также формируется оценочный резерв под ОКУ.

Учет ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по ССПСД, переоцениваются в связи с изменением справедливой стоимости.

По долговым ценным бумагами, оцениваемым по ССПСД в соответствии с IFRS9, формируется оценочный резерв под ОКУ.

По долевым ценным бумагам, по которым кредитная организация при первоначальном признании приняла не подлежащее отмене решение отражать изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, резервы под ОКУ не формируются.

Учет ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по ССПУ, переоцениваются в связи с изменением справедливой стоимости.

По ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, резервы на возможные потери и оценочные резервы под ОКУ не формируются.

Способы оценки и порядок отражения в бухгалтерском учете оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по АС и по ССПСД оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается, в соответствии с пунктом 5.5.1 IFRS9.

Кредитный убыток (КУ) – разница между всеми причитающимися банку денежными потоками, предусмотренными договором, и всеми денежными потоками, которые банк ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска).

Предполагаемая величина денежных потоков определяется с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, применяется оставшийся договорной срок финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) – это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – ОКУ, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока финансового инструмента.

На каждую отчетную дату ежеквартально банк оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по АС, и долговые финансовые активы, отражаемые по ССПСД, кредитно-обесцененными в соответствии с критериями, установленными внутренним документом банка, регламентирующим порядок оценки резервов под ОКУ.

По долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается с даты первоначального признания на последний календарный день квартала в следующем порядке:

- если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по данным долговым ценным бумагам с даты первоначального признания, то в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

- если кредитный риск значительно увеличился с даты первоначального признания, то в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

ОКУ по таким активам определяются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (иными словами, разница между

денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые банк ожидает получить).

По кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, которые не являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании, оценочный резерв под ОКУ рассчитывается с даты первоначального признания на последний календарный день квартала как разница между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину оценочного резерва под ОКУ и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием ЭПС по долговой ценной бумаге, в соответствии с пунктом В.5.5.33 IFRS9 (т.е. как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков.)

Для оценки кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения банк использует подход, основанный на классификации в зависимости от внешних кредитных рейтингов, рыночный подход (на основе спредов доходности), и подход на основе расчета пруденциального резерва. Также банк может применять иные методы оценки на основе мотивированного суждения. Основные подходы к оценке кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения определяются внутренним документом банка, регламентирующим порядок оценки резервов под ОКУ, разработанным с целью определения единого подхода к оценке для финансовых активов банка.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по долговой ценной бумаге определяется в соответствии с пунктом В.5.5.37 IFRS9 и внутренним документом банка, регламентирующим порядок оценки резервов под ОКУ.

В случае если денежные потоки по долговой ценной бумаге были изменены и ее признание не было прекращено, увеличение кредитного риска по долговой ценной бумаге определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ценной бумаге по состоянию на отчетную дату (на основе измененных денежных потоков по выпуску) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ценной бумаге при первоначальном признании (на основе первоначальных условий выпуска).

В случае если банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по отдельному финансовому активу, ОКУ оцениваются за весь срок на групповой основе в соответствии с пунктом В.5.5.4 IFRS9.

Разница между величиной оценочного резерва под ОКУ и ранее признанной величиной оценочного резерва под ОКУ признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Учет основных средств.

Основным средством (далее по тексту ОС) признается объект, имеющий материально-вещественную форму, использование которого составляет более чем 12 месяцев, последующая перепродажа не предполагается, объект предназначен для использования при оказании банковских услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными нормами и требованиями, при выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

В первоначальную стоимость ОС (части (компонента) ОС), приобретенных за плату, включается сумма фактических затрат Банка на сооружение, создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Для последующей оценки ОС к ОС применяются следующие модели учета:

- по ОС «Здания (помещения)» - по переоцененной стоимости;
- по прочим ОС - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка ОС производится ежегодно по состоянию на конец текущего года. Переоценка отражается не позднее последнего рабочего дня отчетного года или не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом, оборотами СПОД.

Переоценка отражается в следующем порядке: производится пропорциональный пересчет стоимости и накопленной амортизации по объекту ОС. Коэффициент пересчета определяется путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету ОС на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

В последующем вся сумма прироста стоимости ОС при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, переносится (за вычетом относящегося к объекту ОС 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.

Учет нематериальных активов

К нематериальным активам относятся объекты, одновременно отвечающие следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- 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 Банка относятся: программные продукты для ЭВМ (лицензии), приобретенные на основании лицензионных и иных подобных договоров.

Приобретаемые программные продукты при первоначальном признании учитываются по себестоимости. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Учет запасов

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

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк классифицирует долгосрочный актив как предназначенный для продажи, если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив классифицируется в качестве предназначенного для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- наличие утвержденного банком решения (плана) о продаже долгосрочного актива, фактическое следование банком данному решению (плану) и поиск покупателя долгосрочного актива по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи, за исключением случаев, предусмотренных п.5.2 Положения Банка Росс №446-П и п.9 МСФО 5;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются следующие объекты, соответствующие критериям признания:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Для признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращения признания выносится профессиональное суждение, утвержденное руководителем банка, в котором отражается:

- описание долгосрочного актива (наименование, дата приобретения, балансовый счет учета до перевода в долгосрочные активы для продажи, инвентарный номер, реквизиты договора отступного или залога, реквизиты акта на передачу актива от приставов и др.);
- требует ли объект выполнения дополнительных работ по восстановлению, необходимых для дальнейшей продажи и в какие сроки; или объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- наличие утвержденного руководителем решения (плана) о продаже долгосрочного актива, фактическое проведение мероприятий по выполнению этого решения и поиску покупателя по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;

- ожидается ли, что срок, необходимый для осуществления продажи, составит не более одного года с даты классификации объекта в долгосрочный актив для продажи;
- имеются ли изменения в планах продажи актива, имеются ли намерения руководства использовать актив до конца срока полезного использования, или списать в связи с непригодностью;
- другое.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод (или первоначальный учет) объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. По результатам оценки составляется Расчет справедливой стоимости (Приложение № 6 к учетной политике)

В дальнейшем такая оценка производится один раз в год, на конец отчетного года.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования (АФПП) и предназначенное для получения арендных платежей, продажа в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД, банком не планируется.

Объект признается в качестве НВНОД, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью НВНОД, признается справедливая стоимость на дату признания. Если справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В случае, если недвижимость включает в себя часть, которая используется для получения арендной платы и/или в целях получения доходов от прироста стоимости, а другая часть, используется для банковской деятельности, то применяются следующие подходы:

- если указанные части могут быть проданы по отдельности (или отдельно друг от друга сданы в финансовую аренду), то банк учитывает эти части отдельно;
- если указанные части нельзя продать по отдельности, то банк учитывает такие объекты в составе НВНОД или основных средств, исходя из критерия существенности. Критерий существенности определяется в части (доли) площади объекта недвижимости, используемой для сдачи в аренду и/или получения дохода от прироста стоимости в общей площади объекта недвижимости, и составляет 50% и более от общей площади недвижимости.

Для определения соответствия объекта статусу НВНОД банк применяет профессиональное суждение, в котором отражается:

- планируемый способ использования объекта недвижимости (для сдачи в аренду или получения дохода от прироста стоимости или того и другого, или предназначение объекта не определено);
- не планируется ли продажа в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве НВНОД;
- способен ли объект приносить банку экономические выгоды в будущем;
- может ли стоимость объекта быть надежно определена;
- соответствие критерию существенности при использовании объекта одновременно в основной деятельности и в деятельности, не относящейся к основной;
- принадлежит ли банку право собственности на объект.

После первоначального признания НВНОД учитывается по справедливой стоимости, указанная модель учета применяется последовательно ко всем объектам НВНОД за исключением случаев, предусмотренным подпунктами 4.11.4 пункта 4.11 Положения Банка России №448-П. Справедливой стоимостью признается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Переоценка НВНОД производится один раз в год по состоянию на конец отчетного года.

По НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и уменьшение стоимости, в связи с обесценением не производится.

Учет договоров аренды

По имуществу, полученному от арендодателя по договору аренды и акту приема-передачи, определен основной и упрощенный подход отражения на счетах бухгалтерского учета. Для признания договоров аренды к основному либо упрощенному подходу составляется мотивированное суждение с указанием ожидаемого срока аренды и обоснованием стоимости арендуемого актива.

Основной подход применяется к долгосрочным договорам аренды и учитывается в виде арендных обязательств, отражается на балансе в виде актива в форме права пользования.

В течение срока действия договора аренды обязательство по аренде прирастает за счет начисленных процентов и уменьшается на сумму арендной платы.

Активы в форме права пользования, в течение срока действия договора, признаются в качестве расхода в виде амортизационных отчислений.

Упрощенный подход применяется к краткосрочным договорам аренды и аренде активов, имеющих низкую стоимость. Аренда места под размещение банкомата (платежного терминала) рыночная стоимость которого не превышает стоимостной критерий 300 000 руб. признается в качестве аренды актива с низкой стоимостью.

Арендные платежи по упрощенному подходу признаются в качестве расхода в течение срока действия договора.

Аналитический учет по упрощенному подходу ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому арендодателю, по каждому договору в сумме месячной арендной платы (с учетом НДС).

Аренда земельных участков отражается в оценке 1 рубль.

В случае, если по условиям договора аренды предусмотрена уплата арендатором суммы денежных средств (арендный платеж за последний месяц аренды,

обеспечительный платеж), которые направляются на погашение обязательств по оплате арендной платы, либо на погашение возможных убытков причиненных арендуемому объекту, то в таком случае данные денежные средства признаются уплаченным авансом.

Арендная плата, причитающаяся банку от арендатора по договору аренды, учитывается на счетах доходов, при этом арендная плата, поступившая авансом, учитывается как кредиторская задолженность.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Наличные денежные средства	243 674	34,6	269 084	37,9
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	224 099	31,8	124 054	17,5
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	236 937	33,7	317 011	44,7
- <i>Российской Федерации</i>	235 808	33,5	314 433	44,3
- <i>прочих стран</i>	1 129	0,2	2 578	0,4
Резервы на возможные потери	-322	-0,1	-322	-0,1
Итого	704 388	100,0	709 827	100,0

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01 апреля 2020 г. составляют 704,4 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2020 г. – 709,8 млн. руб.). Сумма 48,2 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2020 г. – 46,9 млн. руб.) (данные формы 0409806 строка 2.1) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями, номинированными в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.04.20 их стоимость составила 19469 тыс. руб. (на 01.01.20 – 23 220 тыс. руб.). Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются

обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению.

Все корпоративные акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно Указанию № 5420-У на отчетную дату оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	16 703	85,8	20 869	89,9
Вложения в акции предприятий энергетики	520	2,7	551	2,4
Вложения в акции предприятий химической промышленности	2 246	11,5	1 800	7,7
Итого корпоративные акции	19 469	100,0	23 220	100,0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 469	100,0	23 220	100,0

2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020	Отклонение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	5 224 222	4 870 676	353 546	7,3
– Текущая задолженность всего, в т.ч.:				
<i>без Депозита ЦБ РФ и РЕПО</i>	2 956 410	3 139 369	-182 959	-5,8
– Просроченная задолженность	155 200	125 084	30 116	24,1
Резервы под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности	-182 255	-178 897	-3 358	1,9

Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	5 041 967	4 691 779	350 188	7,5
--	------------------	------------------	----------------	------------

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

За 3 месяца 2020 года произошло увеличение ссудной и приравненной к ней задолженности более чем на 350 млн. руб. Это связано в основном с ростом вложений в Депозит ЦБ РФ и РЕПО.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций представлена в таблице ниже.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе	5 224 222	100,0	4 870 676	100,0
Депозиты в Банке России	2 011 762	38,5	1 551 143	31,8
Межбанковские кредиты	10 038	0,2	10 038	0,2
РЕПО	100 850	1,9	55 080	1,1
Кредиты ЮЛ	1 144 949	21,9	1 245 489	25,6
Кредиты ИП	82 655	1,6	76 403	1,6
Потребительские кредиты	1 873 968	35,9	1 932 523	39,7
Резервы под ожидаемые кредитные убытки:	-182 255		-178 897	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение	5 041 967		4 691 779	

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 35,9% (на 01.01.2020 – 39,7%).

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования:

**Структура кредитного портфеля юридических лиц и ИП в разрезе
целей кредитования**

Цель кредита	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Финансирование текущей деятельности	644 706	52,5	731 706	55,4
Приобретение недвижимости	359 504	29,3	363 799	27,5
Приобретение и ремонт оборудования и материалов	169 230	13,8	173 696	13,1
Приобретение автотранспорта	38 548	3,1	36 478	2,8
Прочее	15 616	1,3	16 213	1,2
Итого	1 227 604	100,0	1 321 892	100,0

Основная часть кредитов юридическим лицам (52,5%) связана с финансированием текущей деятельности (на 01.01.2020 – 55,4%). Кредиты на приобретение недвижимости составляют 29,3% (на 01.01.2020 - 27,5%).

Структура кредитного портфеля физических лиц по видам (целям)

Вид кредита	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	540 540	28,9	566 499	29,3
Автокредиты	378	0,0	9 008	0,5
Потребительские кредиты	1 326 629	71,1	1 357 016	70,2
Кредиты физ. лицам, всего	1 867 547	100,0	1 932 523	100,0

В структуре кредитного портфеля физических лиц изменений не произошло.

Ниже представлена структура кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей (видов экономической деятельности).

**Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности
юридических лиц (в т.ч. Банк России и РЕПО) и индивидуальных
предпринимателей**

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Обрабатывающие производства	398 005	11,9	486 372	16,6
Строительство	21 850	0,7	22 367	0,8
Оптовая и розничная торговля	207 517	6,2	201 259	6,8

Деятельность гостиниц и ресторанов	128 638	3,8	140 384	4,8
Транспорт и связь	29 747	0,9	32 991	1,1
Финансовое посредничество	110 888	3,3	65 118	2,2
Деятельность профессиональная, научная и техническая	5 521	0,2	4 439	0,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предост. услуг	341 251	10,2	337 876	11,5
Спорт и культура	37 351	1,1	40 088	1,4
Образование	513	0,0	547	0,0
Здравоохранение и предоставление соц. услуг	39 473	1,2	37 102	1,3
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	2 011 762	60,0	1 551 143	52,8
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	17 739	0,5	18 467	0,5
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	3 350 255	100,0	2 938 153	100,0

Структура кредитного портфеля в разрезе географических зон (с учетом Депозита в Банке России и РЕПО)

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Алтайский край	4 914	0,1	4 725	0,1
Краснодарский край	395	0,0	434	0,0
Красноярский край	44	0,0	77	0,0
Тульская область	10 038	0,2	10 038	0,2
Кемеровская обл.	2 933 829	56,2	3 081 911	63,3
г. Москва	2 112 612	40,4	1 606 223	33,0
Новосибирская обл.	13 278	0,3	13 993	0,3
Омская область	219	0,0	736	0,0
Ростовская обл.	463	0,0	517	0,0
Томская обл.	100 000	1,9	99 998	2,1
Республика Бурятия	141	0,0	165	0,0
Республика Алтай	48 031	0,9	51 314	1,0
Чеченская республика	258	0,0	545	0,0
Всего	5 224 222	100,0	4 870 676	100

Основную долю ссудной и приравненной к ней задолженности (56,2%) Банк предоставляет заемщикам Кемеровской области, на втором месте по объему вложений находится г. Москва (Депозит ЦБ и РЕПО).

2.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Наименование показателя	На 01.04.2020		01.01.2020	
	сумма, тыс.руб.	уд.вес, %	сумма, тыс.руб.	уд.вес, %
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (из них):	1 836 423	100,0%	2 048 311	100,0
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с п. 4.1.2А МСФО 9 (из них):</i>	1 821 174		2 035 075	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	197 175	10,7	590 083	28,8
- Облигации субъектов РФ	458 197	25,0	458 453	22,4
- Облигации российских организаций	936 776	51,0	768 176	37,5
- Еврооблигации	45 508	2,5	36 916	1,8
- Облигации кредитных организаций	183 518	10,0	181 447	8,9
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с п. 5.7.5 МСФО 9 (из них):</i>	15 249		13 236	
- Корпоративные акции российских организаций	15 249	0,8	13 236	0,6
Резерв на возможные потери (из него):	-	-	-	-
- по Облигациям российских организаций	-	-	-	-
- по Еврооблигациям	-	-	-	-
- по Корпоративным акциям российских организаций	-	-	-	-
Итого Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 836 423		2 048 311	
Итого Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-		-	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 апреля 2020 года по сравнению с 01 января 2020 года сократился на 211,9 млн. руб. или на 10,3%. Снижение обусловлено в основном гашением облигаций федерального займа.

Основную долю в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 апреля 2020 года занимают облигации российских организаций (51,0%). Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Облигации Субъектов РФ занимают второе место по размеру вложений в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и составляют 25% (на 01.01.2020 - 22,4%).

Облигации федерального займа составляют в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 апреля 2020 года 10,7% (на 01.01.2020 - 28,8%).

Структура вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Нефтегазовая промышленность	565 516	48,5	570 994	57,9
Кредитные организации	183 518	15,7	181 447	18,4
Вложения в финансовые активы предприятий транспортной отрасли	50 274	4,3	0	0,0
Финансовое посредничество	269 100	23,1	138 316	14,0
Энергетическая промышленность	20 781	1,8	21 212	2,2
Предприятия топливной промышленности	76 613	6,6	74 570	7,5
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего	1 165 802	100	986 539	100%

Акции, учитываемые на балансовом счете 507, Банк классифицирует как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с п. 5.7.5 МСФО 9, поскольку они были приобретены на долгосрочную перспективу в расчете на получение дивидендного дохода и возможного в длительной перспективе роста их стоимости с учетом качественного анализа и перспектив деятельности соответствующих эмитентов.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с п. 5.7.5 МСФО 9, представлены акциями российских компаний, часть из которых обращается на ММВБ и имеет рыночные котировки, и не обращается на ММВБ и имеет индикативные котировки («RTS Board», «Ценовой центр НРД»).

Структура вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности

Виды экономической деятельности	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Нефтегазовая промышленность	488	3,2	503	3,8
Металлургическая промышленность	653	4,3	557	4,2
Финансовое посредничество	0	0,0	336	2,5
Торговля	2 732	17,9	2 175	16,5
Топливная промышленность	6 118	40,1	4 872	36,8
Энергетическая промышленность	4 850	31,8	4 461	33,7
Строительная отрасль	34	0,2	27	0,2
Производство прочей неметаллической минеральной продукции	330	2,2	263	2,0
Иное	44	0,3	42	0,3
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего	15 249	100	13 236	100,0

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

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по АС, по состоянию на 01.04.2020 г. включены еврооблигации E.M.I.S. Finance B.V., которые ранее учитывались в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Классификация данных еврооблигаций изменилась по причине того, что у Банка отсутствует возможность в обозримой перспективе продать эти бумаги. Балансовая стоимость данных долговых бумаг после внедрения МСФО 9 не претерпела изменений.

Кроме облигаций E.M.I.S. Finance B.V, в портфель ценных бумаг, оцениваемых по АС, включены просроченные облигации ОАО «Энергоцентр» (в связи с начавшейся процедурой банкротства ОАО «Энергоцентр» в апреле 2010г.), и просроченные облигации ОАО «Амурметалл». В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед банком по выплате купона по облигациям 03 выпуска, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. Объем просроченных платежей на 01.04.2020 г составляет 12 452 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 15 577 тыс. руб.), срок задержки платежа составляет свыше 360 дней. Но обязательства ОАО «Энергоцентр» реструктурированы, эмитент осуществляет платежи в соответствии с согласованным графиком (просрочки нет).

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по АС

Наименование показателя	На 01.04.2020 тыс. руб.	На 01.01.2020 тыс. руб.
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:</i>	65 765	68 806
- Еврооблигации	53 313	53 229
- Облигации российских организаций	12 452	15 577
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	-55 741	-60 850
ИТОГО	10 024	7 956

Эмитенты долговых финансовых активов, оцениваемых по АС, относятся по виду экономической деятельности к финансовой и страховой деятельности (конечным эмитентом еврооблигаций E.M.I.S. Finance B.V. является российская организация ПАО РБК).

2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, использование которого составляет более чем 12 месяцев, последующая перепродажа не предполагается, объект предназначен для использования при оказании банковских услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, в случаях предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными нормами и требованиями, при выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, определяется исходя из стоимостного критерия существенности в размере 40 000 рублей.

Объект, соответствующий критериям признания его в составе ОС, но не удовлетворяющий стоимостному критерию существенности, учитывается в составе запасов.

ОС в зависимости от характера и использования классифицируются в однородные группы, в частности могут создаваться следующие однородные группы: здания (помещения), вычислительная техника, оргтехника, оборудование специальное, оборудование связи, транспорт, мебель, земля и т.д.

Срок полезного использования объекта ОС определяется при готовности объекта к использованию и представляет собой период времени, на протяжении которого, как ожидается, актив будет иметься в наличии для использования Банком. Срок указывается в акте ввода в эксплуатацию. При определении срока учитывается следующее:

- обычный жизненный цикл объекта применительно к этому активу и общедоступная информация о расчетных оценках срока полезного использования аналогичных активов, которые используются аналогичным образом;

- ожидаемый физический износ, зависящий от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовые и другие ограничения использования объекта;
- моральный износ, возникающий в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи ОС;
- и прочее.

Для всех однородных групп ОС применяется линейный метод начисления амортизации.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации ОС пересматриваются в конце отчетного года, и в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта ОС, срок полезного использования и способ начисления амортизации подлежат изменению.

К нематериальным активам Банка относятся: программные продукты для ЭВМ (лицензии), приобретенные на основании лицензионных и иных подобных договоров. Однородными группами нематериальных активов являются:

- исключительные права на программы;
- неисключительные права на программы.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок использования. Срок полезного использования устанавливается на момент признания нематериального актива исходя из срока, на который передано право по договору или исходя из срока действия договора или исходя из ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с определенным сроком полезного использования стоимость погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способ начисления амортизации устанавливается линейный. Начисление амортизации по объекту нематериального актива начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации осуществляется ежемесячно по формуле: стоимость актива, деленная на количество дней срока использования и умноженная на количество дней в месяце. После изменения стоимости актива (обесценение, уменьшение обесценения, модернизация) или изменении срока полезного использования амортизация начисляется путем деления балансовой стоимости за вычетом начисленной амортизации на оставшийся срок полезного использования.

Начисленная амортизация нематериальных активов включается в статью операционные расходы отчета о финансовых результатах.

Актив в форме права пользования (АФПП) признается при соблюдении следующих условий:

- наличие базового актива – актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем по акту приема-передачи.

Срок аренды – временной промежуток пользования базовым активом, включает в себя периоды без арендной платы, предоставляемые арендодателем.

Ожидаемый срок аренды определяется с учетом опциона на продление аренды (продлонгация, перезаключение договора) или опциона на досрочное прекращение договора аренды. По умолчанию ожидаемый срок аренды по договорам с опционами на продление определяется исходя из срока стратегии развития Банка, на дату первоначального применения срок по таким договорам аренды устанавливается 3 года (срок реализации новой стратегии развития). Ожидаемый срок аренды может быть увеличен на срок использования произведенных неотделимых улучшений в арендованное помещение, если стоимость капитальных вложений в арендуемое помещение соответствует годовой арендной плате. Пользование базовым активом начинается с даты подписания акта приема – передачи. При изменении срока аренды пересматриваются будущие арендные платежи и ставка дисконтирования (на момент изменения срока аренды);

- получение экономических выгод от использования базового актива в период действия договора. В случае неполучения ожидаемой экономической выгоды от аренды актива, Арендатор на основании мотивированного суждения, может пересмотреть срок аренды в сторону его уменьшения и применения упрощенного подхода к учету;

- наличие идентифицированного актива – актив, который идентифицируется ввиду прямого указания в договоре (например, поэтажный план, на котором заштриховывается площадь или помещение, переданное в аренду). В случае, если арендодатель имеет существенное право заменить актив в течение срока его использования, то даже в случае прямого указания актива в договоре, право использовать актив у арендатора отсутствует;

- контроль способа использования идентифицированного актива.

АФПП учитывается в следующих однородных группах «АФПП – движимое имущество» и «АФПП – недвижимое имущество».

Все объекты АФПП после первоначального признания, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в течение срока действия договора аренды, и в дальнейшем данные объекты не переоцениваются. Первоначальная стоимость объекта АФПП включает в себя налог на добавленную стоимость (НДС) при его наличии.

Все объекты АФПП проходят проверку на обесценение в сопоставимости от стоимости базового актива. Обесценение проводится независимым оценщиком, имеющим лицензию на данный вид деятельности в случае, если стоимость АФПП составляет 80% от стоимости базового актива.

По объектам АФПП начисляется амортизация, которая является ежемесячным погашением амортизируемой величины. Все объекты АФПП амортизируются следующим образом:

- если договором аренды не предусмотрена передача права собственности на базовый актив, то объекты АФПП амортизируются от даты начала аренды до

более ранней из следующих дат:

- дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования;
- дата окончания срока аренды, предусмотренного договором (ожидаемый срок аренды, исходя из мотивированного суждения).
- если договором аренды предусмотрена передача права собственности на базовый актив, то объекты АФПП амортизируются от даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива.

Начисление амортизации осуществляется по формуле: стоимость объекта АФПП, деленная на количество дней срока использования и умноженная на количество дней в расчетном месяце, отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Основные средства	537 104	-	535 139	-
Амортизация основных средств	-266 212	-	-263 229	-
Резервы на возможные потери	-802	-	-810	-
Остаточная стоимость основных средств за минусом резервов	270 090	82,2	271 100	84,5
Нематериальные активы	15 776		14 556	
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	798	-	716	-
Амортизация нематериальных активов	-10 681	-	-10 256	-
Остаточная стоимость нематериальных активов	5 893	1,8	5 016	1,6
Капитальные вложения	3 623	1,1	6 319	2,0
Запасы	11 465	3,5	12 409	3,9
Актив в форме права пользования (АФПП) всего, в том числе:	16 322	-		
- движимое имущество	279	-	-	-
- недвижимое имущество	16 043	-	-	-
Амортизация АФПП	-5 067	-	-	-
- движимое имущество	-73	-	-	-
- недвижимое имущество	-4 994	-	-	-
АФПП за минусом резерва	11 255	3,4	-	-

Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	26 076	8,0	26 076	8,0
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	328 402	100,0	320 920	100,0

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Учет объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» и №60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» Банком не допускается.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду, была проведена на конец 2019 года (по состоянию на 31.12.2019г.).

Оценка выполнялась Обществом с ограниченной ответственностью «Оценка+Экспертиза». Непосредственное выполнение работ по проведению оценки от имени ООО «Оценка+Экспертиза» выполнял специалист-оценщик Андреева Римма Николаевна.

Здания были оценены по рыночной стоимости (без учета НДС). При этом применялись методы сравнительного и доходного подхода.

Сумма арендных платежей за отчетный период по АФПП составила около 1,3 млн. руб. (в т.ч. около 0,3 млн. руб. сумма процентных расходов по обязательствам аренды).

Все НМА банка сгруппированы в две однородные группы: исключительное право пользования и неисключительное право пользование.

Наиболее существенными НМА являются лицензии, которые относятся к неисключительному праву пользования.

Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	235 835	43,9	235 682	44,0
Транспортные средства	18 162	3,3	18 569	3,5

Компьютерное оборудование	72 244	13,5	72 123	13,5
Офисное оборудование	184 775	34,4	182 677	34,1
Земля	26 088	4,9	26 088	4,9
Стоимость основных средств, тыс. руб.	537 104	100,0	535 139	100,0

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений.

Информация о движении основных средств за 3 месяца 2020 года

Наименование показателя	На 01.01.2020	Приобретение	Модернизация	Переоценка	Обесценение	Выбытие	На 01.04.2020
Здания и сооружения	235 682	0	153	0	0	0	235 835
Транспортные средства	18 569	0	0	0	0	-407	18 162
Компьютерное оборудование	72 123	121	0	0	0	0	72 244
Офисное оборудование	182 677	4 296	43	0	0	-2 241	184 775
Земля	26 088	0	0	0	0	0	26 088
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	26 076	0	0	0	0	0	26 076
АФПП	0	23 599	0	0	0	-7 277	16 322
Стоимость основных средств, тыс. руб.	561 215	28 016	196	0	0	-9 925	579 502

Информация о составе и структуре запасов

Наименование	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Запасные части	6 572	57,3	6 484	52,3
Материалы	3 608	31,5	3 986	32,1

Инвентарь и принадлежности	1 066	9,3	1 766	14,2
Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	219	1,9	173	1,4
Итого материальных запасов	11 465	100,0	12 409	100,0

2.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020	изменение
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 976	5 976	0
Резерв	-1 738	-912	-826
Итого долгосрочных активов для продажи	4 238	5 064	-826

По состоянию на 01.04.2020 г. в собственности Банка находятся два объекта, классифицируемые как долгосрочные активы, предназначенные для продажи - нежилое здание по адресу г. Новокузнецк ул. Полесская, 1 к4 и нежилое помещение по адресу г. Новокузнецк, пр. Бардина, 5 инв. № 4

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект недвижимости, полученный Банком от своих заёмщиков по договорам об отступном. Согласно МСФО 5 Банк имеет право классифицировать долгосрочный актив как «предназначенный для продажи» при соблюдении следующих условий:

- если балансовая стоимость актива будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования,
- если актив находится в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии и только на условиях обычных и обязательных при продаже таких активов, и его продажа должна быть в высшей степени вероятной,
- у руководства должен быть план по продаже данного актива, и должна быть инициирована активная программа поиска покупателя и выполнения плана. Более того, должна активно вестись деятельность по продаже актива по цене, которая является обоснованной сравнительно с его текущей справедливой стоимостью,
- продажа данного актива должна состояться в течение года с момента классификации данного актива как «предназначенного для продажи». План продажи может быть пролонгирован, если причиной задержки являются события или

обстоятельства, не контролируемые Банком, и существует достаточное подтверждение того, что Банк будет продолжать выполнять план по продаже.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. В дальнейшем такая оценка производится один раз в год на конец отчетного года.

Долгосрочные активы для продажи не амортизируются. Под долгосрочные активы для продажи формируются резервы. Минимальный размер резерва зависит от периода, в течение которого имущество учитывается на балансе.

За отчетный период стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, изменилась за счет увеличения суммы резерва в связи с продлением срока учета имущества как долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

По состоянию на 01 апреля 2020 года только один объект имущества учитывается, как долгосрочный актив, предназначенный для продажи, срок нахождения которого на балансе Банка более 1 года. По данному объекту продолжают мероприятия по реализации, такие как снижение продажной стоимости имущества, проведение эффективной рекламной кампании по продаже, проведение работы с потенциальными покупателями.

2.8. Прочие активы

Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые активы:				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 761	13,4	3 647	10,5
- требования по комиссионным доходам	5 152	18,4	5 285	15,3
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 713	-	-3 721	-
Итого прочих финансовых активов	5 200	31,8	5 211	25,8
Прочие нефинансовые активы:				
- расчеты с бюджетом по налогам	45	0,2	45	0,1
- расчеты работниками по оплате труда и другим выплатам	278	1,0	127	0,4
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	118	0,4	19	0,1
- налог на добавленную стоимость	484	1,7	1 012	2,9
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 020	35,7	15 081	43,5

- расчеты с прочими дебиторами	8 178	29,2	9 032	26,1
- расчеты по социальному страхованию	0	0,0	390	1,1
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-10 310	-	-11 444	-
Итого прочих нефинансовых активов	8 813	68,2	14 262	74,2
Итого прочие активы за вычетом резервов	14 013	-	19 473	-

Структура прочих активов в отчетном периоде не претерпела изменений.

Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, на 01.04.2020 года отсутствует.

2.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация об остатках средств на счетах клиентов

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Юридические лица, в т.ч.:	1 026 201	16,5	866 605	14,2
- текущие (расчетные) счета	851 201	13,7	760 895	12,5
- срочные депозиты	175 000	2,8	105 710	1,7
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	5 144 923	82,8	5 199 798	85,2
- текущие счета (вклады до востребования)	2 534 423	40,8	2 495 824	40,9
- срочные вклады	2 610 500	42,0	2 703 974	44,3
Проценты, начисленные по привлеченным средствам	21 611	0,4	28 279	0,5
Средства в расчетах	16 808	0,3	7 953	0,1
Счета нотариусов и адвокатов, которые не включаются в расчет ф.0409345	1 533	0,0	1 673	0,0
Корректировки стоимости привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	-86	0,0	-94	0,0
Итого	6 210 990	100,0	6 104 214	100,0

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

За отчетный период не произошло существенного изменения структуры средств клиентов.

Рост остатков средств клиентов за отчетный период составил 106,8 млн. руб. (1,7%) и обусловлен в основном ростом остатков средств юридических лиц.

2.10. Прочие обязательства

Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Прочие финансовые обязательства:				
- расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0	0	0
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 582	5,1	15	0,0
Итого прочих финансовых обязательств	3 582	5,1	15	0,0
Прочие нефинансовые обязательства:				
- обязательства по прочим операциям	1 786	2,5	4 948	8,0
- расчеты по налогам и сборам	0	0,0	53	0,1
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	14 366	20,3	13 555	21,9
- налог на добавленную стоимость, полученный	810	1,1	1 050	1,7
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 513	6,4	8 674	14,0
- расчеты с прочими кредиторами	5 951	8,4	6 028	9,8
- расчеты по социальному страхованию	4 338	6,1	3 842	6,2
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	23 835	33,6	23 644	38,3
- арендные обязательства	11 727	16,5	0	0,0
Итого прочих нефинансовых обязательств	67 326	94,9	61 794	100,0
Итого прочих обязательств	70 908	100,0	61 809	100,0

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

В связи с вступлением в силу 01.01.2020 г. Положения Банка России № 659-П от 12.11.2018 г. в балансе Банка в отчетном периоде были отражены арендные обязательства в сумме 11 727 тыс. руб., которые согласно порядку составления формы отчетности 0409806 включаются в Прочие обязательства (на 01.01.2020 – 0 тыс. руб.).

В отчетном периоде произошло увеличение суммы прочих обязательств на 9,1 млн. руб. (14,7%), что связано в основном с включением в состав прочих обязательств арендных обязательств.

2.11. Средства акционеров (уставный капитал)

Информация о величине уставного капитала

	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	11 741	28	328 748	11 741	28	328 748
Привилегированные акции	26	28	728	26	28	728
Привилегированные акции типа А	444	28	12 432	444	28	12 432
Итого уставный капитал	12 211		341 908	12 211		341 908

Количество размещенных и оплаченных акций на 1 апреля 2020 года составляет 12 211 штук. Объявленные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 1 077 штук.

Ограничений по акциям нет.

Права владельцев обыкновенных акций:

Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- участвовать в управлении делами Банка;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

Права владельцев привилегированных акций

Акционеры – владельцы привилегированных акций имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;

при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций, владельцами привилегированных акций типа А получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;

- участвовать в управлении делами Банка;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;

при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;

при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;

при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А;

в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка;

- участвовать в управлении делами Банка;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненные Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы за 3 месяца 2020 года составили 157,2 млн. руб. и по сравнению с аналогичном периодом 2019 года снизились на 7,1% или на 12,1 млн. руб.

Снижение процентных доходов произошло по процентным доходам от вложений в ценные бумаги (-9,2 млн. руб.) в связи с гашением ценных бумаг в отчетном периоде и от размещения средств в кредитных организациях (-4,2 млн. руб.) в связи со снижением процентной ставки по вложениям в Депозит в Банке России и РЕПО. Однако по процентным доходам от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, произошел рост на 1,4 млн. руб. или на 3,5%.

Структура процентных доходов в сравнение с соответствующим периодом прошлого года существенно не изменилась. Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов за 3 месяца 2020 года по-прежнему приходится на процентные

доходы от ссуд, предоставленных клиентам 59,3% (за 3 месяца 2019 года - 55,8%). Доля доходов от размещения средств в кредитных организациях составляет 18,4% (за 3 месяца 2019 года - 15,9%). Удельный вес доходов от вложений в ценные бумаги также существенно не изменился в сравнении с 3 месяцами 2019 года и составляет 22,3% (за 3 месяца 2019 года - 28,4%).

Процентные расходы за 3 месяца 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились и составили 65,8 млн. руб., что на 5,6 млн. руб. меньше расходов за 3 месяца 2019 года (71,4 млн. руб.). Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов по-прежнему составляют практически 100% всех процентных расходов.

За 3 месяца 2020 года получен **чистый процентный доход** в сумме 91,3 млн. руб., что на 6,5 млн. руб. ниже чистого дохода за соответствующий период прошлого года (97,8 млн. руб.). Снижение составило 6,6%. Сокращение чистого процентного дохода обусловлено опережением снижения процентных доходов над снижением процентных расходов.

3.2. Комиссионные доходы и расходы

Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	За 3 месяца 2020 года		За 3 месяца 2019 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	4 742	7,1	6 250	9,1
Доходы от расчетного и кассового обслуживания клиентов	27 027	40,5	25 149	36,8
Доходы от операций с валютными ценностями	358	0,5	180	0,3
Доходы от осуществления переводов денежных средств	33 776	50,7	36 021	52,7
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0,0	20	0,0
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	11	0,0	11	0,0
Прочие комиссионные вознаграждения	768	1,2	767	1,1
Итого	66 682	100,0	68 398	100,0

Комиссионные доходы за 3 месяца 2020 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 2,5% или на 1,7 млн. руб. Основное снижение в абсолютной сумме 2,2 млн. руб. произошло за счет снижения доходов от осуществления переводов денежных средств. При этом произошло увеличение доходов от расчетного и кассового обслуживания на 1,9 млн. руб.

Существенно структура комиссионных доходов не изменилась.

Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	За 3 месяца 2020 года		За 3 месяца 2019 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
За проведение операций с валютными ценностями	74	0,3	89	0,4
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	11 813	48,2	9 638	40,7
За услуги по переводу денежных средств, включая услуги платежных и расчётных систем	6 237	25,4	8 112	34,2
Другие комиссионные расходы	6 390	26,1	5 858	24,7
Итого	24 514	100,0	23 697	100,0

Комиссионные расходы за 3 месяца 2020 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли на 0,8 млн. руб. или на 3,4%. Основное увеличение в абсолютной сумме 2,2 млн. руб. произошло за счет увеличения расходов по расчетно-кассовому обслуживанию, при этом произошло снижение расходов по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, на 1,9 млн. руб.

3.3. Операционные расходы

Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	За 3 месяца 2020 года		За 3 месяца 2019 года	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	58 254	55,7	59 898	56,1
Амортизационные отчисления	7 040	6,7	6 978	6,5
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	17 128	16,4	17 661	16,5
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	0	0,0	20	0,0
Расходы на служебные командировки	168	0,2	82	0,1
Расходы на охрану	3 269	3,1	2 669	2,5
Расходы на рекламу	442	0,4	501	0,5
Расходы на услуги связи	1 575	1,5	1 523	1,4
Судебные и арбитражные издержки	6	0,0	0	0,00
Расходы на аудит	0	0,0	0	0,00

Расходы на страхование	8 848	8,5	13 399	12,6
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	0	0,0	0	0,0
Расходы на благотворительность	202	0,2	142	0,1
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	0	0,0	0	0,0
Другие расходы	7 612	7,3	3 956	3,7
Итого	104 544	100,0	106 829	100,0

В отчетном периоде произошло несущественное снижение операционных расходов в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. Снижение составило 2,1% или 2,3 млн. руб. и произошло в основном за счет уменьшения расходов на страхование (-4,6 млн. руб.) и расходов на содержание персонала (-1,6 млн. руб.). Снижение расходов на страхование

3.4. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.04.2020 тыс. руб.,	На 01.01.2020, тыс. руб.	изменение
по средствам на корреспондентских счетах	322	322	0
по ссудной задолженности	188 041	178 897	9 144
по вложениям в ценные бумаги	59 252	62 854	-3 602
по основным средствам	802	810	-8
по прочим активам	14 023	15 165	-1 142
по гарантиям и кредитным линиям	7 709	9 047	-1 338
по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	1 738	912	826
Итого изменение резервов	271 887	268 007	3 880

Общая сумма сформированных резервов на 01.04.2020 года составила 271,9 млн. руб. (на 01.01.2020 - 268,0 млн. руб.), из них резерв по ссудной задолженности – 188,0 млн. руб., что составляет 6,1% от ссудной задолженности без учета РЕПО и обязательного платежа в РНКО (на 01.01.2020 – 178,9 млн. руб.).

Изменение резерва по форме отчетности 0409807 за отчетный период составило 4 004 тыс. руб. Отклонение в сумме 124 тыс. руб. объясняется списанием в отчетном периоде требований за счет резерва на общую сумму 124 тыс. руб. (в том числе списание ссудной задолженности по одному кредитному договору на сумму 104 тыс. руб.).

3.5. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы Банка по налогам включают:

Наименование показателя	За 3 мес. 2020	За 3 мес. 2019
Расходы		
Налог на прибыль по ставке 20%	1 928	0
Налог на прибыль по ставке 15%	1 549	3 397
Налог на прибыль по ставке 15% корпор.ЦБ рос.эмитентов	-113	0
Налог на имущество	1 200	0
Транспортный налог	0	0
Земельный налог	0	0
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	3 476	3 223
Экологический налог	0	0
Отложенный налог на прибыль (сч. 70616)	0	1 149
Итого расходы	8 040	7 769
Доходы		
Отложенный налог на прибыль (сч. 70615)	0	0
Итого (расход) по налогам	8 040	7 769

4. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Наименование статьи	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Собственные средства, в том числе:	1 694 621	1 674 320	20 301
Уставный капитал	341 908	341 908	0
Эмиссионный доход	6	6	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная/увеличенная на ОНО/ОНА	26 495	28 054	-1 559
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на ОНО	20 338	20 338	0
Резервный фонд	27 353	27 353	0
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	3 511	2 004	1 507
Нераспределенная прибыль/убыток	1 275 010	1 254 657	20 353

Совокупный доход (изменение капитала) за отчетный период составил 20,3 млн. руб., в том числе прибыль отчетного периода 20,4 млн. руб. и прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль в сумме -0,1 млн. руб.

В отчетном периоде произошло изменение структуры собственных средств: отрицательная переоценка обыкновенных и привилегированных акций ЗАО СМВБ была списана со счета 10605 в корреспонденции со счетом 10801 в связи с продажей акций.

Динамика капитала в соответствии с формой 0409808 приведена ниже

Наименование показателя	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.
Собственные средства (капитал), всего	1 679 198	1 656 744	22 454
В т.ч.			
1. основной капитал	1 413 984	1 429 111	-15 127
1.1 базовый капитал	1 413 984	1 429 111	-15 127
- уставный капитал	152 111	152 111	0
- эмиссионный доход	6	6	0
- резервный фонд	27 353	27 353	0
- нераспределенная прибыль прошлых лет	1 240 407	1 254 657	-14 250
- нематериальные активы	-5 893	-5 016	-877
- вложения в акции кредитных организаций	0	0	0
- отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0
- убыток текущего года	0	0	0
1.2 добавочный капитал	0	0	0
2. дополнительный капитал	265 214	227 633	37 581
- прибыль/убыток текущего года	58 842	20 791	38 051
- прибыль предшествующих лет	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	20 338	20 338	0
- часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	185 093	185 093	0
- часть привилегированных акций	941	1 411	-470
- дебиторская задолженность свыше 30 дней	0	0	0

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1 в размере 4,5 %, норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 в размере 6,0 %, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 в размере 8,0%.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01 апреля 2020 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, превышали требуемый минимум, составляя Н1.1 = 21,1%, Н1.2 = 21,1 %, норматива Н1.0 = 24,3%.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств, приведена в отчете о движении денежных средств (форма 0409814). Состав денежных средств раскрыт в п.2.1 «Денежные средства и их эквиваленты» раздела 2 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса» данной пояснительной записке.

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, на отчетную дату не было.

6. Раскрытие информации по справедливой стоимости

На 01.04.2020 г. балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приближена к справедливой стоимости (за исключением вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости).

Методы оценки и исходные данные в отношении активов, которые после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, раскрыты в п.1.4.

Справедливая стоимость на 01.04.2020 г. активов, оцениваемых по справедливой стоимости для целей отражения в отчете о финансовом положении

Финансовый актив	Справедливая стоимость, тыс. руб.			АС, тыс. руб.
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 469	0	0	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 671 632	149 542	0	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 868	9 381	0	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	10 024
Нефинансовые активы	0	26 076	0	-
Итого	1 696 969	184 999	0	10 024

В течение отчетного периода не происходило переводов активов между уровнями иерархии.

Оценка справедливой стоимости (Уровень 3) основана на анализе финансовой отчетности эмитента. Для осуществления оценки финансового положения эмитента используются пять групп оценочных показателей: темпов развития, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности. Значения показателей пересчитываются в баллы. Чем больше баллов, тем выше оценка эмитента. После подсчета итогового бала определяется процент обесценения. Сумма переоценки принимается в размере суммы обесценения.

Чувствительность оценки справедливой стоимости к изменениям в ненаблюдаемых исходных данных незначительна, поскольку оценка основана на совокупности показателей.

7. Информация о целях и политике управления рисками

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности, возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних или внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. При этом риск характеризуется вероятностью его наступления, величиной средств, подверженных риску и долей возможных потерь. Под управлением риском понимается принятие и использование на практике описываемой системы принципов, положений и методов.

Информация о значимых рисках и их источниках

Наиболее значимыми для Банка рисками являются кредитные риски и рыночный риск (в первую очередь, процентный). Также для Банка характерны и другие риски: риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля, операционный (включая правовой) риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск и др. риски.

Кредитному риску подвержены вложения в кредиты физическим и юридическим лицам и в облигации эмитентов. Источником риска является ухудшение финансового положения заемщиков и эмитентов облигаций. Рыночному риску подвержены вложения в ценные бумаги эмитентов и открытые позиции в иностранных валютах (валютный риск). Наряду с финансовым положением эмитентов источником рыночного риска является общее состояние экономики, фондовых и валютных рынков.

Сведения о структуре и об организации управления рисками

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров Банка. Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы. Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы

(комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и анализа (СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Управление регуляторным риском возложено на службу внутреннего контроля (СВК).

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

Основные положения стратегии управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом осуществляется с целью обеспечения долгосрочной устойчивости Банка в процессе текущей деятельности и в процессе реализации стратегических планов. Система и процедуры управления рисками и капиталом формируются в соответствии с характером и масштабом совершаемых операций, уровнем и сочетанием рисков (принцип пропорциональности) на основе требований Указания Банка России 3624-У.

Система управления рисками и капиталом интегрирована в систему стратегического планирования и формируется с учетом стратегии развития Банка. В свою очередь, результаты функционирования системы управления рисками и капиталом используются при формировании стратегии развития в качестве основы для оценки необходимого капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В целях обеспечения системности управления рисками и капиталом в Банке разрабатывается стратегия и порядок управления рисками и капиталом, содержащая кроме организационных и прочих аспектов также и количественные параметры функционирования системы управления рисками и капиталом, определяемые на основе стратегии развития. Планирование параметров осуществляется на срок, соответствующий срокам стратегии развития. В целях контроля, устанавливаются также промежуточные целевые уровни на срок 1 год. Стратегия и порядок управления рисками утверждается Советом директоров.

В первую очередь устанавливается склонность к риску на основе совокупности показателей и ограничений их возможных значений. В состав показателей склонности к риску входят показатели регулятивной достаточности капитала, объемы значимых рисков, нормативы ликвидности, показатели общей обеспеченности обязательств ликвидными активами, и показатели открытых валютных позиций.

Банк устанавливает пороговые значения (лимиты) показателей в целях ограничения совокупного риска. При этом выделяются пороговые значения 3-х уровней. Пороговые значения первого уровня выступают сигнальными значениями для лимитов второго уровня, а последние – сигнальными значениями для третьего уровня. Уровень 3 соответствует строгому лимиту (предельному значению), нарушение которого недопустимо (в том числе в соответствии с требованиями Банка России). Уровень 2 соответствует индикативному внутреннему лимиту, нарушение которых требует пересмотра установленных лимитов и (или) принятия мер в целях предотвращения дальнейшего ухудшения показателей и достижения и (или) нарушения строгих лимитов и в целях создания условий для последующего восстановления значений показателей. Уровень 1 является сигнальным уровнем, достижение которого требует обычно внимания органов управления и мониторинга с целью контроля динамики показателей (возможного дальнейшего ухудшения и достижения или нарушения установленных лимитов).

Строгие лимиты по обязательным нормативам и размеру открытых валютных позиций определены в соответствии с ограничениями Банка России. В целях учета фазы экономического цикла, установленные лимиты и целевые значения достаточности капитала могут быть увеличены на величину антициклической надбавки, установленной Банком России. Индикативные лимиты по нормативам достаточности установлены с целью соответствия оценке в 1 балл, в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, по нормативам ликвидности – в несколько большей (округленной) величине с учетом особенностей их расчета. Сигнальные значения определены с учетом результатов стресс-тестирования (возможной реализации стрессовых сценариев). В частности, сигнальное значение достаточности капитала (регулятивной и внутренней) оценено в размере удвоенной минимальной достаточности капитала реализации крайне негативного стрессового сценария – возникновения потерь, сопоставимых с уровнем, соответствующим минимальной регулятивной достаточности капитала. Это означает, что даже при реализации такого сценария, нормативы достаточности капитала не будут нарушены. В силу особенностей расчета нормативов ликвидности, для целей ограничения рисков ликвидности установлены лимиты на покрытие всех денежных обязательств ликвидными активами исходя из рисков стрессового оттока. Стрессовые сценарии определены на основе исторического опыта Банка.

Ниже в таблице приведены установленные показатели склонности к риску, их фактические значения на отчетную дату и установленные пороговые значения

Показатель		Знак	Установленные пороговые значения по уровням			Фактическое значение на отчетную дату (без учета СПОД)
			1	2	3	
Достаточность капитала	Н1.0	>=	16%	11%	8%	24,3%
	Н1.1	>=	12%	10%	6%	21,1%
Объемы значимых рисков, % от капитала	кредитный	<=	25%	30%	-	17,6%
	рыночный	<=	20%	25%	-	8,5%
Нормативы ликвидности	Н2	>=	30%	20%	15%	136,2%
	Н3	>=	70%	60%	50%	596,6%
	Н4	<=	100%	110%	120%	37,6%
Обеспеченность	без	>=	25%	20%	15%	45,1%

обязательств ликвидными активами	облигаций					
	с облигациями	>=	50%	45%	40%	73,4%
Норматив Н7		<=	300%	500%	800%	112,4%
Открытая валютная позиция (ОВП) в % от капитала	В отдельных валютах	<=	5%	7%	10%	1,22%
	Сумма ОВП	<=	10%	15%	20%	1,31%

Исходя из показателей склонности к риску, стратегии развития, ожиданий и прогнозов внешних и внутренних факторов Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Плановый уровень капитала на конец 2020 года определен в размере 1,65 млрд. руб.

В целях обеспечения эффективной системы управления рисками и капиталом регулярно формируется отчетность по рискам в соответствии с требованиями Банка России. Ежедневно формируются и предоставляются руководителю СУР отчеты по соблюдению обязательных нормативов, о значимых рисках, о соблюдении установленных лимитов и другая информация.

В Банке на ежемесячной основе формируется Отчет по рискам, содержащий полную информацию по всем рискам, в том числе о значимых рисках, о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов, о результатах стресс-тестирования, о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового уровня и структуры капитала и его достаточности, плановых уровней и структуры рисков и другую аналитическую информацию о деятельности Банка. Отчеты по рискам ежемесячно рассматривает Правление Банка, ежеквартально – Совет директоров. Ежемесячно до исполнительных органов также доводится аналитическая информация по состоянию и динамике кредитного портфеля и по доходам-расходам.

Банк осуществляет стресс-тестирование в соответствии с требованиями Банка России не реже 1 раза в год. По кредитному, рыночному риску и риску ликвидности фактически стресс-тестирование осуществляется на ежемесячной основе. По процентному риску банковского портфеля и риску концентрации – на ежеквартальной основе. По операционному риску – 1 раз в год.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. На постоянной основе продолжается работа Банка по поддержанию качественного кредитного портфеля, обеспечению планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике Банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления Банка и Кредитно-инвестиционного комитета Банка.

Принятые решения и консервативные подходы позволили Банку сохранить требуемый уровень возврата активов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

Распределение и концентрация кредитного риска.

Распределение кредитных рисков по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц представлено в п.2.3. Распределение кредитных рисков по географическому принципу (без учета вложений в Депозит ЦБ и РЕПО): более 90% кредитов занимает Кемеровская область, что связано с региональным характером Банка. Из других регионов наибольшая доля имеется только по Томской области и Республики Алтай.

Таким образом, имеет место значительная географическая и некоторая отраслевая концентрация кредитных рисков. Тем не менее, отраслевая концентрация в целом по кредитному портфелю существенно ниже, так как кредиты физическим лицам занимают основную долю в кредитном портфеле, и источники их доходов более диверсифицированы по отраслям (с учетом специфики отраслей в регионе). Кроме этого отраслевая и географическая концентрация в целом в активах Банка существенно ниже за счет портфеля ценных бумаг, диверсифицированного по отраслям и регионам, в том числе за счет субфедеральных облигаций. Поэтому в целом по Банку уровень концентрации кредитных рисков можно считать приемлемым.

Для целей ВПОДК оценивается совокупный объем риска концентрации в соответствии с внутренней методикой. Данная оценка учитывает все инструменты, подверженные кредитному и рыночному риску. Учитываются различные факторы концентрации: отрасль, регион, группа связанных лиц, тип инструментов и т.д.

Значительные средства вкладываются Банком в репо с центральным контрагентом с ОФЗ и в депозит Банка России. Данные вложения обладают минимальным кредитным риском и, соответственно, требованиями к капиталу. Поэтому Банк использует указанные операции для эффективного управления свободной ликвидностью.

В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Классификация активов по категориям качества. Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов без учета корректировок стоимости активов и корректировок резервов на возможные потери.

Классификация активов по категориям качества (по форме отчетности 0409115) без Депозита Банка России на 01.04.2020 г.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери								Корректировка РВП
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
		Итого	По категориям качества												
			II	III	IV	V									
I	II	III	IV	V	8	9	10	11	12	13	14	15			
Ссудная задолженность, всего, в том числе:	3 204 134	356 135	2 110 651	603 013	24 923	109 412	209 264	190 391	190 391	40 519	41 004	8 476	100 392	-2 728	
кредитным организациям	116 740	106 740	0	0	0	10 000	10 000	10 000	10 000	0	0	0	10 000		
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО), всего, в том числе:	1 227 348	76 672	1 026 373	70 577	2 635	51 091	91 392	84 486	84 486	20 295	13 662	1 330	49 199	8 459	
<i>Портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	132 335		122 504	8 440	1 391		3 651	3 651	3 651	1 267	1 688	696		4571	
физическим лицам, всего, в том числе:	1 860 046	172 723	1 084 278	532 436	22 288	48 321	107 872	95 905	95 905	20 224	27 342	7 146	41 193	-11 187	
<i>Портфели однородных ссуд (ПОС)</i>	1 453 253	0	953 462	493 584	3 439	2 768	42 558	42 558	42 558	18 971	21 175	903	1 509	-20 634	
Требования по процентным доходам, всего, в том числе:	23 577	560	6 641	6 266	481	9 629	10 102	10 102	9 909	4	315	147	9 443	-3 677	
к кредитным организациям	38	0	0	0	0	38	38	38	38	0	0	0	38	-38	
к юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	5 090	0	22	219	32	4 817	4 853	4 853	4 853	1	44	16	4 792	-1 422	

к физическим лицам, всего	18 449	560	6 619	6 047	449	4 774	5 211	5 211	5 018	3	271	131	4 613	-2 217
Вложения в ценные бумаги	12 834	0	6 506	6 010	141	177	594	594	594	194	263	42	95	-350
Корреспондентс кие счета	1 892 005	1 711 297	90 409	80	77 767	12 452	84 909	84 909	84 909	2 742	40	69 675	12 452	-25 657
Прочие активы , всего, в том числе:	302 742	302 420	0	0	0	322	322	X	322	0	0	0	322	
кредитным организациям	17 291	49	9 357	17	0	7 868	7 976	7 976	7 976	100	8	0	7 868	
юр. лицам и индивидуальным предпринимател ям (кроме КО)	2 131	13	0	0	0	2 118	2 118	2 118	2 118	0	0	0	2 118	
физическим лицам	13 878	33	9 357	16	0	4 472	4 580	4 580	4 580	100	8	0	4 472	

Кредитный убыток (КУ,) – разница между всеми причитающимися Банку предусмотренными договором денежными потоками, и всеми денежными потоками, которые Банк ожидает получить (т.е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированная по первоначальной ЭПС (или, применительно к приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам, по ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска).

Предполагаемая величина денежных потоков определяется с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении всего ожидаемого срока финансового инструмента. Рассматриваемые денежные потоки должны включать денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий. Предполагается, что ожидаемый срок действия финансового инструмента может быть надежно оценен. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка ожидаемого срока действия финансового инструмента не представляется возможной, применяется оставшийся договорной срок финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ,)– это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты, то есть кредитные убытки, которые будут иметь место при наступлении дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (либо в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового инструмента составляет менее 12 месяцев), взвешенные с учетом вероятности наступления такого дефолта.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, отражаемые по АС, и долговые финансовые активы, отражаемые по ССПСД, кредитно-обесцененными в соответствии с установленными критериями.

Кредитно-обесцененный финансовый актив – это финансовый актив, по которому произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по нему. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о:

- ✓ значительных финансовых затруднениях эмитента/заемщика;
- ✓ нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- ✓ предоставление кредиторами уступок своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которые кредиторы не предоставили бы в ином случае, о появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- ✓ исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;
- ✓ покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового

актива, может быть суммарный эффект нескольких событий. При оценке кредитного обесценения может учитываться информация (при ее наличии) о внешних кредитных рейтингах, рыночной доходности долговых ценных бумаг, возможности эмитента по привлечению ресурсов, реструктуризации имеющихся обязательств и другие факторы.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный актив – приобретенный или созданный финансовый актив (или активы), по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда имеется обоснованная и подтверждаемая информация, демонстрирующая, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Финансовый актив признается дефолтным также в случае, когда в отношении заемщика/эмитента инициирована процедура банкротства или ликвидации. Финансовые активы, классифицированные в РСБУ в 5 категорию качества с расчетным резервом 100%. Все дефолтные активы являются кредитно-обесцененными, однако, не все кредитно-обесцененные активы признаются дефолтными, например, реструктуризация по причинам существенных финансовых затруднений заемщика является признаком кредитного обесценения, но не признается автоматически событием дефолта.

Определение дефолта, используемое для этих целей, применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, кроме случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

ОКУ по финансовым активам, которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату, определяются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (иными словами, разница между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить).

ОКУ по финансовым активам, которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату, определяются как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков;

Цель требований по обесценению – признание ожидаемых кредитных убытков за весь срок для всех финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания (будь то оценка на индивидуальной или групповой основе), принимая во внимание всю обоснованную и подтверждаемую информацию, в т. ч. прогнозную.

По состоянию на каждую отчетную дату оценивается значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока путем сравнения риска наступления дефолта на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания и анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, указывающей на значительное увеличение кредитного риска. Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк полагается не только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Независимо от иных факторов, по умолчанию применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск значительно увеличился, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней

Считается, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что он имеет низкий кредитный риск на отчетную дату, то есть если низким является риск дефолта по нему, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно снизят его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков (наличие обеспечения не учитывается в этом случае).

Если на отчетную дату кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, то оценочный резерв определяется в сумме, равной ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, оценочный резерв под убытки по данному определяется в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если в предыдущем отчетном периоде у актива или обязательства существовал оценочный резерв под убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок, но на текущую отчетную дату Банк определяет, что требования для расчёта убытков за весь срок уже не выполняются, то на эту дату оценочный резерв определяется в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и его признание не было прекращено, такой актив не считается автоматически активом с более низким кредитным риском. По таким активам оценивается, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания путем сравнения оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий) и при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий) на основе всей анализа обоснованной и подтверждаемой информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий. Обычно такой анализ проводится на основании внутренних методик оценки финансового положения и порядка формирования резервов, разработанных в соответствии с требованиями Банка России. Критерием изменений кредитного риска является в этом случае изменение процента пруденциального расчетного резерва и (или) соответствующей категории качества. Подтверждением того, что критерии признания ожидаемых кредитных убытков за весь срок более не выполняются, может быть информация о последних и своевременных выплатах в соответствии с модифицированными условиями договора. Как правило, клиент должен будет последовательно демонстрировать добросовестное осуществление выплат в течение периода времени до того, как кредитный риск будет считаться уменьшившимся (уменьшение кредитного риска не может быть признано только на основании одной своевременной выплаты, если имели место просрочки по другим платежам).

В некоторых обстоятельствах пересмотр или модификация предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу может привести к прекращению признания существующего актива и последующему признанию модифицированного актива. В этом случае модифицированный актив считается "новым" активом, соответственно, дата модификации считается датой первоначального признания такого актива при применении требований, касающихся обесценения. Как правило, это означает оценку оценочного резерва под убытки в

сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, до выполнения требований к признанию ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Однако в некоторых необычных обстоятельствах после модификации, которая приводит к прекращению признания первоначального финансового актива, может иметь место подтверждение того, что модифицированный актив является кредитно-обесцененным при первоначальном признании и, следовательно, его необходимо признавать в качестве созданного кредитно-обесцененного финансового актива (например, в ситуации, когда проблемный актив подвергнулся существенной модификации, что привело к прекращению признания первоначального финансового актива). В таком случае модификация может привести к признанию нового финансового актива, кредитно-обесцененного при первоначальном признании.

В составе прибыли или убытка в качестве прибыли или убытка от обесценения признаётся сумма ожидаемых кредитных убытков (или их восстановления), необходимая для корректировки оценочного резерва под убытки по состоянию на отчетную дату до величины, которую необходимо признать в соответствии с МСФО 9.

Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочных резервов под ОКУ, за исключением долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, по которым оценочный резерв раскрывается в составе фонда переоценки.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под ОКУ, отраженного в отчете о финансовом положении.

Основные подходы к оценке кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения

Подход на основе внешних кредитных рейтингов

В целях оценки кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения, по финансовым активам, имеющим внешний кредитный рейтинг, применяется следующая классификация в зависимости от кредитного рейтинга:

Рейтинговая категория	Подкатегория (детальная градация)	Описание	Внешний кредитный рейтинг		Примерная средняя годовая вероятность дефолта	Критерий значительного увеличения риска и кредитного обесценения	
			Международный				Национальный
			без +/-	с +/-			
0	0	Минимальный риск	\geq BBB	\geq BBB-	ruAAA, ruAA+	0%	Ухудшение на 2 и более агрегированных категорий
1	1	Низкий риск	BB	BB+	ruAA, ruAA-	0.25%	
	2			BB	ruA+, ruA	0.5%	
	3			BB-	ruA-	1%	
2	4	Средний риск	B	V+	ruBBB+, ruBBB	2%	Ухудшение на 1 и более агрегированную категорию
	5			V	ruBBB-, ruBB+	6%	
	6			V-	ruBB, ruBB-	9%	

3	7	Высокий риск	CCC	CCC+	ruB+	15%	
	8			CCC	ruB	25%	
	9			CCC-	ruB-	35%	
4	10	Очень высокий риск	CC/C	CC	ruCCC	50%	Кредитно-обесцененные
	11			C	ruC	70%	
5	12	Дефолт	RD, D, SD			100%	

При наличии кредитных рейтингов от нескольких агентств, приоритетными являются рейтинги от международных агентств. При существенных расхождениях рейтингов от различных агентств выбор делается по наилучшему рейтингу или рейтингу на одну ступень ниже, если число агентств, присвоивших более низкий рейтинг, больше.

Выбор также может осуществляться на основе суждения с учетом иных дополнительных факторов, например, с учетом дат присвоения рейтингов, прогнозов по рейтингам, рыночной информации по инструменту и иной информации по эмитенту. В частности, если применим рыночный подход, описанный ниже, то при признании низкого кредитного рейтинга обычно требуется подтверждение соответствующей доходностью инструмента.

Рыночный подход – подход на основе кредитных спрэдов (спрэдов доходности)

По долговым инструментам, справедливая стоимость которых может быть надежно определена на основе ценовых котировок Уровня 1 или Уровня 2 (например, по обращающимся на фондовой бирже облигациям), при оценке кредитного риска, значительности его увеличения и кредитного обесценения может использоваться также информация о кредитных спрэдах, например, о спрэдах между доходностью облигации и доходностью ОФЗ с аналогичной (близкой) дюрацией, если инструмент номинирован в рублях. При таком рыночном подходе оценкой годовой вероятности дефолта является кредитный спрэд. При этом учитывается естественная волатильность указанных спрэдов, связанная, в том числе, с недостаточной ликвидностью (активностью) соответствующих рынков. Признаками изменений кредитного риска являются исключительно значимые (по отношению к обычной волатильности) существенные изменения кредитных спрэдов с учетом степени надежности рыночной информации.

Если по долговым инструментам, к которым применим рыночный подход, имеется внешний кредитный рейтинг, то для оценки вероятности дефолта может быть использована, вероятность дефолта, определенная на основе внешнего рейтинга, если она в целом подтверждается спрэдом доходности к погашению по данному инструменту по отношению к доходностям ОФЗ с аналогичной (близкой) дюрацией. В случаях существенных расхождений между кредитными рейтингами и кредитными спрэдами может применяться усредненная оценка или иная оценка на основе суждения. Кредитный рейтинг обычно должен подтверждаться кредитным спрэдом, сопоставимым (или большим) с вероятностью дефолта по соответствующему рейтингу. Рыночная информация может применяться в качестве фактора для мотивированного выбора из различных кредитных рейтингов по инструменту.

Подход на основе пруденциального резерва

При отсутствии внешнего кредитного рейтинга и надежной рыночной информации по финансовому активу для целей оценки кредитного риска,

значительности его увеличения и кредитного обесценения Банк использует информацию о категории качества и проценте расчетного резерва, определенных по контрагенту согласно внутренним документам, определяющим методику и порядок оценки финансового положения и формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и (или) 611-П (далее – пруденциальный резерв).

Банк применяет следующую классификацию активов на основе пруденциального резерва:

Рейтинговая категория (категория качества)	Описание рейтинговой категории	Диапазон пруденциального расчетного резерва (%РР)	Примерный диапазон вероятностей дефолта	Критерий значительного увеличения риска и кредитного обесценения
1	Очень низкий риск	0%	0.25%	Ухудшение на 2 и более категории
2	Низкий риск	(0%–20%]	1,7%	
3	Средний риск	(20%–50%]	11%	Кредитно-обесцененные
4	Высокий риск	(50%–100%]	50%	
5	Дефолт	100%	100%	

Для целей определения значительности увеличения кредитного риска в качестве пруденциального резерва на момент первоначального признания используется пруденциальный резерв по состоянию на начало месяца следующего за месяцем предоставления кредита. Кредиты 4-5 категории качества признаются кредитно-обесцененными независимо от длительности просрочки. Активы 1-2 категорий качества признаются активами с низким кредитным риском, если по ним отсутствуют просроченные платежи.

Для целей группировки по рейтинговым категориям используется пруденциальный резерв независимо от того, сформирован он на индивидуальной или портфельной основе. Соответственно, требования, оцениваемые на портфельной основе в рамках пруденциальных требований, также оцениваются на групповой основе, учитывая отсутствие доступной без чрезмерных усилий и затрат обоснованной и подтверждаемой информации для индивидуальной оценки.

При применении подхода, основанного на пруденциальном резерве, Банк исходит из того, что все основные факторы, влияющие на оценку кредитного риска, анализируются и учитываются в профессиональном суждении по соответствующим финансовым активам, основанном на разработанных внутренних методиках, опыте и квалификации специалистов, а также исходя из достаточно жестких требований Банка России в части определения категорий качества и размеров резерва. Категории кредитного риска определяются с использованием совокупности качественных и количественных факторов, которые, в конечном итоге определяют риск дефолта. Эти факторы варьируются в зависимости от характера кредитных требований и типа заемщика. Кредитные требования распределяется в категорию кредитного риска при первоначальном признании на основе имеющейся информации о заемщике. Требования подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переоценке пруденциального резерва и отнесению актива в другую категорию качества/рейтинговую категорию.

Кроме классификации активов по указанным выше рейтинговым категориям используется также непосредственно (независимо от рейтинговой категории) информация о периоде просрочки. По умолчанию применяется стандартная группировка активов по периодам просрочки (принятая для портфелей однородных ссуд в рамках пруденциальных требований) – непросроченные, просроченные до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года. Поскольку дефолтными по умолчанию признаются активы, просроченные более 90 дней, то классификация активов по периодам просрочки, превышающим 90 дней не влияет на оценку вероятности дефолта (100%), но может влиять на оценку доли потерь при дефолте по необеспеченной части актива. По умолчанию доля потерь при дефолте по необеспеченной части актива принимается равной 75%. Однако, для активов, просроченных более года может применяться повышенная доля потерь – например, 100%, а по активам, просроченным менее 180 дней – уменьшенная доля, но не менее 50%.

По другим финансовым активам, не связанным с кредитами юридическим или физическим лицам, применяется упрощенный подход, основанный на пруденциальном резерве, а именно в качестве оценки ожидаемых кредитных убытков на весь срок применяется непосредственно величина пруденциального резерва.

Принятое обеспечение учитывается при оценке ожидаемых кредитных убытков со значительным дисконтом (для жилищной ипотеки по умолчанию применяется дисконт 50%, в остальных случаях по умолчанию применяется дисконт 70%) и с учетом времени его взыскания и реализации (по умолчанию применяется консервативный средний срок взыскания – 2 года).

Характер и стоимость обеспечения.

Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения (кроме гарантий и поручительств) используется залог. По ипотечным кредитам, сгруппированным в ПОС, обеспечение учтено в ставках пруденциального резерва. По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, обеспечение принимается для целей снижения пруденциального резерва в незначительной части. Политика Банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Порядком обеспечения ссуд. Для защиты от резкого снижения рыночных цен Банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70-80% от реальной рыночной стоимости предмета залога. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Принятое обеспечение оценивается Банком на общую сумму около 3,1 млрд. руб., представленное в основном недвижимостью (около 90% обеспеченных кредитов), а также транспортными средствами, оборудованием и ТМЦ.

Характер и балансовая стоимость обеспечения, полученного в результате обращения взыскания Банка, имеющегося у Банка на 01.04.2020 года, раскрыта в п.2.6.

В отчетном периоде Банк не получал объектов залогового обеспечения (квартиры) в результате взыскания.

Объемы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов без Депозита в Банке России по состоянию на 01.04.2020 года представлены в таблице.

Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов (на основе формы отчетности 0409115)

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Требования с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредиты, всего: в том числе	3 204 134	3 050 170	153 964	38 069	19 269	8 979	87 647
кредитным организациям	116 740	106 740	10 000	0	0	0	10 000
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	1 227 348	1 164 384	62 964	2 042	12 223	1 391	47 308
физическим лицам	1 860 046	1 779 046	81 000	36 027	7 046	7 588	30 339
Требования по процентным доходам	23 577	13 501	10 076	568	398	439	8 671
Вложения в ценные бумаги*	1 892 005	1 879 553	12 452	0	0	0	12 452
Корреспондентские счета	302 742	302 420	322				322
Прочие активы	17 291	9 366	7 925	80	188	195	7 462
Всего	5 439 749	5 255 010	184 739	38 717	19 855	9 613	116 554

*не включены ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По требованиям к кредитным организациям обесценение связано с отзывом лицензии (сумма обесценения 10 000 тыс. руб.).

По вложениям в ценные бумаги 597 тыс. руб. обесценения связано с банкротством эмитента, 11 855 тыс. руб. – с дефолтом и реструктуризацией (эмитент исполняет условия реструктуризации).

Рыночный риск

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 2.2. и 2.4. данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Для оценки рыночного риска Банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.15 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);
- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами Банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска Банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск. Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг. Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные).

Структура вложений в долговые инструменты в разрезе оценочных категорий и видов ценных бумаг приведена в разделе 2.4 настоящей пояснительной записки.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование (анализ чувствительности) по каждому виду рыночного риска (процентного, фондового и валютного) с целью оценки влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов, процентных ставок и курса акций).

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением процентных ставок вследствие разрывов активов и пассивов по срокам и ставкам - оценивается ежеквартально в рамках обязательной отчетности по форме 0409127.

Общий объем чувствительных финансовых активов составляет на отчетную дату 5,7 млрд. руб. (в т.ч. до 1 года – 3,2 млрд. руб.), финансовых обязательств – 4,7 млрд. руб. (в т.ч. до года – 4,7 млрд. руб.). Суммарный разрыв финансовых активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, составляет около 1 млрд. руб., а по сроку до 1 года -1,5 млрд. руб. Такой разрыв связан с пессимистическими допущениями по обязательствам до востребования – предполагается, что они будут востребованы в течение одного года. При увеличении (снижении) процентных ставок на 200 пунктов данный разрыв может привести к сокращению (увеличению) чистого процентного дохода на 6,0 млн. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности Банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств Банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения Банком всех (или значительной части) своих обязательств.

Управление ликвидностью и рисками ликвидности осуществляется в Банке на основе Стратегии и порядка управления рисками и капиталом, Положения об управлении ликвидностью и Плана действий в случае возникновения кризиса ликвидности. В них определен, в том числе порядок взаимодействия подразделений в процессе управления ликвидностью.

В плане действий в случае возникновения кризиса ликвидности предусмотрены три уровня ситуаций, в зависимости от которых предпринимаются те или иные действия: требующий внимания, серьезный уровень и угрожающий уровень.

Ограничения на минимальный уровень обеспеченности обязательств высоколиквидными активами (без облигаций и с облигациями) установлены в рамках склонности к риску Советом директоров. Сигнальные значения показателей установлены с учетом вышеуказанных стрессовых значений (25% и 50% соответственно). Достижение указанных значений потребует внимания органов управления и, возможно, корректировки политики Банка в части активных и других операций.

Методология оценки банковских рисков также предусматривает количественную оценку риска ликвидности (потребности в капитале на его покрытие) с учетом указанных пороговых уровней – если запасы ликвидности превышают сигнальные значения, то выделение капитала не требуется. В противном случае возникают дополнительные требования к капиталу для покрытия риска ликвидности.

Вышеуказанные подходы фактически являются стресс-тестированием данного риска. Кроме этого оценивается запас по оттоку средств до уровня, который приведет к достижению минимальных значений нормативов ликвидности. Это позволяет контролировать возможные риски нарушения нормативной ликвидности. В течение отчетного периода и на отчетную дату такие риски практически отсутствуют исходя из значений нормативов ликвидности.

В Банке, в рамках обеспечения непрерывности и восстановления деятельности разработан план действий на случай кризиса ликвидности, включающий различные уровни ситуаций и соответствующих мер.

В целях оперативного управления ликвидностью ежедневно формируется и корректируется финансовый план. В этом процессе участвуют все бизнес-подразделения, по которым планируется приток или отток денежных средств. Координирует оперативное финансовое планирование отдел корреспондентских отношений и первый заместитель Председателя Правления. Служба управления рисками и анализа определяет лимиты операций и контролирует фактически принятые риски.

Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и налбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29.11.2019г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в Стратегии развития Банка. Ежемесячно проводится также стресс-тестирование риска ликвидности путем оценки максимальных оттоков средств, при которых могут быть нарушены внутренние лимиты или установленные Банком России минимальные значения.

В течение отчетного периода случаев нарушения Банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

Банк эффективно управляет свободной ликвидностью через операции с самыми надежными контрагентами – Центральным Банком и Центральным контрагентом. Вторая линия поддержки на случай большего оттока представлена большим портфелем ликвидных и надежных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (в том числе по операциям репо).

Банк, в целях контроля рисков ликвидности, установил лимиты дефицита ликвидности по срокам 5, 30 дней и до 1 года. Банк ежемесячно анализирует и контролирует кумулятивный гэп. Все установленные лимиты соблюдаются. Также анализируются разрывы по каждой из основных иностранных валют (доллары, евро, фунты).

Операционный риск

Операционный риск включает в себя различные виды рисков, в том числе информационно-технические риски, риски информационной безопасности, правовые и регуляторные риски, риски персонала, риски внутреннего и внешнего мошенничества, нанесения ущерба физическим активам, риски чрезвычайных ситуаций и т.д.

Применяемая методология количественной оценки операционного риска включает в себя (учитывает) также и оценку правового и регуляторного риска исходя из содержания указанных рисков. Однако, процедуры управления в части регуляторного риска разрабатываются и реализуются в рамках службы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения 242-П.

Для минимизации рисков информационной безопасности в Банке создано соответствующее подразделение. Минимизация рисков информационно-

технических систем осуществляется управлением автоматизации и информационных технологий в соответствии с утвержденными органами управления процедурами, в том числе за счет резервного копирования и других мер организационного характера. Управление экономической безопасности и инкассации принимает меры по минимизации рисков мошеннических действий.

В Банке разработаны планы действий для целей обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае чрезвычайных ситуаций и иных событий, которые могут остановить исполнение ключевых бизнес-процессов и нанести существенный ущерб деятельности Банка. Планы разработаны в разрезе отдельных направлений деятельности и отдельных видов событий, в том числе планы действий в случае кризиса ликвидности, планы действий в случае чрезвычайной ситуации (природные катастрофы, пожары и т.д.), планы действий сотрудников подразделений, отвечающих за обеспечение ключевых бизнес-процессов (в том числе управление автоматизации, отдел корреспондентских отношений и др.).

Количественная оценка операционного риска (требований к капиталу на покрытие операционного риска) осуществляется ежегодно в соответствии с Положением Банка России 652-П.

Для целей управления операционным риском проводится ежеквартальный мониторинг ключевых индикаторов риска. Результаты оценки и мониторинга операционного риска отражаются в Отчетах по рискам, рассматриваемым Правлением ежемесячно и Советом директоров – ежеквартально. Величина операционного риска учитывается при оценке достаточности капитала: ежемесячно – для целей ВПОДК, ежедневно – для целей регулятивной оценки (нормативы достаточности капитала).

Эффективность процедур управления и методологии оценки операционного риска оценивается не реже 1 раза в 3 года службой внутреннего аудита (при признании значимым для целей ВПОДК – не реже 1 раза в год). Результаты оценки рассматриваются исполнительными органами и советом директоров

Риск потери деловой репутации

Под риском потери деловой репутации понимается риск сужения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у Банка убытков вследствие негативного общественного мнения относительно Банка. Для снижения этого риска Банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика Банка направлена на укрепление доверия клиентов к Банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте Банка, позволяют клиентам Банка и жителям города и области получать информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития Банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На отчетную дату в Банке действует Стратегия развития Банка на 2020-2022 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в Банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения Банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

Информация об управлении капиталом

Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков. Для этих целей устанавливаются внутренние лимиты (минимальные значения) нормативов достаточности, которые приведены в таблице «Пороговые значения показателей, установленные «Стратегией Банка» в подразделе «Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом» настоящего раздела.

В целях обеспечения планомерности развития также стратегией развития определяется целевой уровень капитала. Стратегией на 2020-2022 год и Стратегией и порядком управления рисками и капиталом определен целевой уровень 1,75 млрд. руб. Плановый уровень капитала на конец 2020 года определен в размере 1,65 млрд. руб. На отчетную дату капитал уже превысил 1,67 млрд. руб.

При определении размера дивидендов по итогам отчетного года учитываются целевые уровни капитала и его достаточности, экономическая ситуация в ближайшей перспективе и на период стратегического планирования и прочие факторы. В течение отчетного периода дивиденды не выплачивались.

В отчетном периоде все нормативы достаточности капитала соблюдаются с большим запасом, в том числе с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В учетной политике Банка отражение операций по реализации прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на одном лицевом счете в разрезе балансового 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В отчетный период сделок по уступке прав требований не было.

9. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанной стороной признается частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (далее "отчитывающееся предприятие").

1) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

а) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;

б) имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или

в) входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

2) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

а) данное предприятие и отчитываемое предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

б) одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

в) оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

г) одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

д) сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитываемого предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитываемого предприятия. Если отчитываемое предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитываемого предприятия;

е) предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. 1);

ж) лицо, указанное в пп. 1)(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия);

з) предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитываемому предприятию или его материнскому предприятию.

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитываемым предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Банк проводит операции со своими основными акционерами, членами органов управления Банка и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Существенных изменений в остатках и в полученных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за отчетный период не произошло.

10. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда регламентируется Положением об оплате труда, а также Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учётом рисков и результатов деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные указанными

внутренними документами, соблюдаются. Проверка соблюдения внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке, осуществляется согласно плану проверок СВА.

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Совет директоров Банка. За организацию рассмотрения указанных вопросов отвечает непосредственно Председатель Совета директоров. Совет директоров утверждает и при необходимости пересматривает Положение об оплате труда, в котором регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат. Плановый фонд оплаты труда (ФОТ) и его структура утверждается Советом директоров при формировании Бизнес-плана на предстоящий год.

Совет директоров пересмотрел в 2015 году основные документы по системе оплаты труда. По итогам 2015 года были рассмотрены вопросы эффективности системы оплаты труда и соответствия характеру и масштабам совершаемых операций, стратегии и требованиям 154-И. Также Совет директоров утвердил плановый объем и структуру фонда оплаты труда, в том числе по категориям работников (принимающих риски, осуществляющих контроль и управление рисками и прочих работников).

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка. Вознаграждение Совету директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные) не выплачивалось. Выплата вознаграждений единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (членам Правления) осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда» и «Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учетом рисков и результатов деятельности» АО «Кузнецкбизнесбанк».

Оплата труда в Банке формируется из фиксированной и нефиксированной (переменной) части. Фиксированная часть состоит из окладов (должностных окладов) и иных компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Банка, предусмотренных Положением об оплате труда. К иным фиксированным выплатам, относятся, в частности, доплаты (надбавки) и компенсационные выплаты, единовременное вознаграждение к отпуску и другие выплаты. Нефиксированная часть оплаты труда состоит из премиальных выплат, величина которых зависит от финансовых результатов: ежемесячные премии, премии по результатам за отчетный период, единовременные премии (кроме единовременного вознаграждения к отпуску) и иных выплат, предусмотренных Положением об оплате труда.

В зависимости от сложившихся и ожидаемых финансовых результатов, фактических потерь и принимаемых рисков, исполнения бизнес-плана, плана по прибыли, капиталу и др. показателям, уровня инфляции, а также в целях соблюдения требований по структуре, Совет Директоров может пересмотреть ФОТ, в том числе может производиться индексация окладов.

Оплата труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски (категория I), определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, а также качественной оценки исполнения должностных обязанностей. К этой категории лиц относятся члены исполнительных органов и кредитно-инвестиционного комитета, а также иные лица, не входящие в указанные органы: заместитель начальника управления кредитных ресурсов, начальник отдела потребительского кредитования, руководитель сектора торговых операций и начальник управления ценных бумаг и инвестиций. Общая численность работников,

принимающих риски – 14 человек. Доля нефиксированной части в общем объеме вознаграждений (до корректировок) данной категории работников составляет не менее 40%.

К работникам категории I применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части выплат исходя сроков получения финансовых результатов (не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 3-х лет), включая возможность сокращения или отмены (по решению Совета директоров) нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, а также при наличии иных негативных ситуаций и тенденций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков) и оснований для применения к Банку мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Целью системы оплаты труда является формирование стимулов повышения долгосрочной эффективности деятельности Банка. Базовые показатели эффективности системы оплаты труда – прибыльность Банка, исполнение бизнес-планов, уровень достаточности капитала Банка, показатели ликвидности, объемы списаний безнадежной задолженности и др.

Структура вознаграждений и выплат работникам за 3 месяца 2020 года

Виды вознаграждений	Работники			
	принимающие риски		внутреннего контроля и управления рисками	прочие сотрудники
	Всего	в т.ч. члены исполнительных органов		
1 Начисленные вознаграждения за услуги отчетного периода, всего, в том числе	5 742	3 771	2 786	35 975
1.1 Фиксированные вознаграждения, в том числе	3 846	2 576	1 970	25 894
<i>отпускные начисленные</i>	676	501	277	3 426
<i>доходы, не относящиеся к ФОТ</i>	24	11	32	671
1.2 Нефиксированные вознаграждения, в т. ч.	1 896	1 195	816	10 081
<i>отсроченные вознаграждения</i>	1 308	834	0	0
<i>доходы, не относящиеся к ФОТ</i>	4	2	4	84
<i>дисконтированные отсроченные вознаграждения</i>	1 308	834	-	-
Доля нефиксированных вознаграждений	33,0%	31,7%	29,3%	28,0%
Доля отсроченных вознаграждений	69,0%			
2. Выплаты из ранее начисленных фондов	1 615	1 083	286	1 827

из фондов долгосрочных вознаграждений	958	607	0	0
из фондов краткосрочных вознаграждений	657	476	286	1 827
3.Всего выплат	5 373	3 518	2 794	34 377
Всего ФОТ по недисконтированным обязательствам	5 714	3 759	2 750	35 220

К доходам, не относящимся к ФОТ, в данной таблице относятся материальная помощь и доходы в натуральной форме.

Председатель Правления
АО «Кузнецкбизнесбанк»



Ю.Н. Буланов

Главный бухгалтер

С.А. Шигаутдинова

19 мая 2020 года